



“СЕРВИС-АУДИТ”
Тәуелсіз аудиторлық компаниясы
Независимая Аудиторская фирма

АУДИТОРДЫҢ ЕСЕБІ

ОТЧЕТ АУДИТОРА

СЕРВИС-АУДИТ

Алматы
Республика Казахстан

**Акционерное Общество
«НОМЕВРОКЕР»**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ
В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

СЕРВИС-АУДИТ

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 г.	3
Отчет независимого аудитора.....	4-5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9-10
Организация бизнеса.....	11
Основы представления финансовой отчетности	12
Основные учетные принципы	17
Примечания к финансовой отчетности	28

**Подтверждение руководства
об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой
отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013г.**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 4-5 отчете независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности АО «НОМЕВРОКЕР» и его дочерних компаний (далее Группа).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- соблюдение требований МСФО;
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

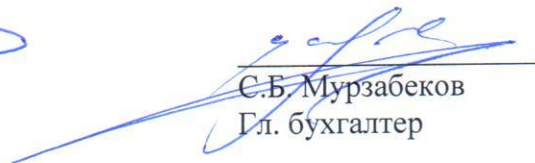
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющее в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетентности для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., утверждена к выпуску 25 июля 2014г. руководством Группы.



А.Л. Даутов
Президент



С.Б. Мурзабеков
Гл. бухгалтер





Утверждаю:
Генеральный директор ТОО «Сервис-Аудит»

Белоусова О.Л.

«31» июля 2014 г.

Гос. лицензия Минфина №0000102 от 05 апреля 2000г.

Юридический адрес: г. Алматы, мкр-он Акбулак, ул. Сыздыкова 16/2

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «НОМЕВРОКЕР» (далее – Компания) и его дочерних компаний (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Группы считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в консолидированной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в консолидированной финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Группой консолидированной финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости

применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Группы, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы были назначены в качестве аудиторов Компании 10 июня 2014 года и, таким образом, не наблюдали за проведением инвентаризации фактических запасов по состоянию на начало года. Мы не смогли проверить количество запасов, имеющихся в наличии на 31 декабря 2013 г., путем применения альтернативных средств. Поскольку начальное сальдо запасов учитывается при определении финансовых результатов и движения денежных средств, мы не смогли установить были ли необходимые корректировки в отношении прибыли за год, отраженной в отчете о прибылях и убытках, и чистого движения денежных средств от операционной деятельности, отраженного в отчете о движении денежных средств.

Мнение

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2013 г. консолидированная финансовая отчетность Группы во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «НОМЕБРОКЕР» и его дочерних компаний, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор

*(Квалификационное свидетельство аудитора)
№ МФ-0000108 от 03.09.2012г.*



Белусова О.Л.

Юридический адрес: г. Алматы, мкр-он Акбулак, ул. Сыздыкова 16/2
«31» июля 2014 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
 О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**
 по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Активы	Прим.*	На 31.12.2013г.	На 31.12.2012г.
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	435	144 666
Займы клиентам	8	149 068	201 068
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 135 340	3 060 579
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	3 882 751	2 726 179
Текущий подоходный налог		38 084	38 117
Прочие краткосрочные активы	14	11 833	492 682
Итого краткосрочные активы		6 217 511	6 663 291
Долгосрочные активы			
Займы клиентам	8	-	1 587 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	92 144	92 144
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	10	957 942	-
Инвестиционная недвижимость	11	0	6 329 206
Основные средства	12	6	125 298
Нематериальные активы	12	0	14 870
Отложенные налоговые активы	13	93 690	-
Итого долгосрочные активы		1 143 782	8 148 551
Итого активы		7 361 293	14 811 842
Обязательства и капитал			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная часть долгосрочных займов	15	1 044 549	4 796 437
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	154 786	134 694
Краткосрочные резервы		895	6 140
Прочие краткосрочные обязательства	14	297 680	61 531
Итого краткосрочные обязательства		1 497 910	4 998 802
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 079 983	3 072 960
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	-	447 000
Отложенные налоговые обязательства	13	-	626 243
Прочие долгосрочные обязательства	14	-	25 763
Итого долгосрочные обязательства		3 079 983	4 171 966
Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	18	315 000	315 000
Эмиссионный доход		2 135 666	2 135 666
Дополнительно оплаченный капитал		-	1 427 449
Нераспределенная прибыль		332 734	301 672
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации		2 783 400	4 179 787
Доля неконтролирующих собственников			1 461 287
Итого капитал		2 783 400	5 641 074
Итого капитал и обязательства		7 361 293	14 811 842

Даутов А.Л.
 Президент

* Примечания на страницах 28-45 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Мурзабеков С.Б.
 Гл. бухгалтер



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2013г.

	Прим.*	За 2013г.	За 2012г.
Выручка от оказания услуг		367 153	122 186
Себестоимость оказанных услуг		(201 957)	(75 169)
Валовая прибыль		165 196	47 017
Общие и административные расходы	19	(80 026)	(55 972)
Финансовые доходы	20	1 383 390	1 003 085
Финансовые расходы	21	(3 326 935)	(2 406 853)
Чистые доходы/(расходы) от реализации торговых ценных бумаг	22	835 469	187 020
Чистые доходы/(расходы) от переоценки торговых ценных бумаг		-	(1 274 409)
Чистый доход от продажи дочерних компаний		260 835	-
Доход от выбытия ассоциированной организации		-	556 968
Доля в убытке ассоциированных организаций		(751 344)	(48 870)
Обесценение гудвилла		(92)	(2 349 808)
Прочие доходы (расходы)		(47 592)	(53 126)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(1 561 099)	(4 394 948)
(Расходы) экономия по корпоративному подоходному налогу	13	111 467	140 656
Прибыль (убыток) за год		(1 449 632)	(4 254 292)
Приходящийся на:			
- Собственников материнской компании		(1 461 162)	(4 257 193)
- Долю неконтролирующих собственников		11 530	2 901
Прочий совокупный убыток за год после налогообложения		-	-
Итого совокупный доход (убыток) за год		(1 449 632)	(4 254 292)
Итого совокупный доход (убыток), приходящийся на:			
- Собственников материнской компании		(1 461 162)	(4 257 193)
- Долю неконтролирующих собственников		11 530	2 901
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	(4 639)	(13 515)

Примечания на страницах 28-45 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

Даутов А.Л.
 Президент



Мурзабеков С.Б.
 Гл. бухгалтер



АО "НОМЕВРОКЕР"

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (В тысячах тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Капитал материнской организации						Итого	Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке иностранной валюты			
Сальдо на 01 января 2012 г.	18 195 492	1 427 449	4 559 663	(17 880 492)	2 135 666	-	8 437 778	-	8 437 778
Прибыль и совокупный доход (убыток) за год	-		(4 257 193)			-	(4 257 193)	2 901	(4 254 292)
Неконтрольные доли, возникшие в результате приобретения/выбытия дочерних компаний	-							1 458 386	1 458 386
Продажа простых акций дочерних компаний (долей участия)			(798)				(798)		(798)
Сальдо на 31 декабря 2012 г.	18 195 492	1 427 449	301 672	(17 880 492)	2 135 666	-	4 179 787	1 461 287	5 641 074
Убыток и совокупный убыток за год			(1 461 162)				(1 461 162)	11 530	(1 449 632)
Перенос на нераспределенную прибыль		(1 427 449)	1 427 449				0		0
Неконтрольные доли, возникшие в результате приобретения/выбытия дочерних компаний								(1 472 817)	(1 472 817)
Доход (убыток) от продажи доли дочерней компании без утраты контроля			64 775				64 775		64 775
Сальдо на 31 декабря 2013 г.	18 195 492	0	332 734	(17 880 492)	2 135 666		2 783 400	0	2 783 400

Даутов А.Л.
Президент

Мурзабеков С.Б.
Гл. бухгалтер



**Консолидированный отчет о движении денежных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (косвенный метод)**

	<i>Прим.</i>	2013	2012
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 561 099)	(4 394 948)
Корректировки на:			
Амортизацию и износ		12 183	19 240
Нереализованные доходы за минусом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1 274 409
Доход (убыток) от отражения займов по дисконтированной стоимости		(1 382 122)	(516 519)
Убыток от выбытия основных средств		(1 238)	3 094
Резерв на обесценение по займам	21	1 932 233	1 472 394
Резерв на обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и предназначенных для продажи	21		172 051
Резерв на обесценение дебиторской задолженности		669 925	21 503
Резерв на обесценение по гарантии	26	-	(64 463)
Обесценение гудвилла	23	92	2 349 808
Нереализованную курсовую разницу		38 552	31 406
Долю в убытке ассоциированных организаций	10	751 344	48 870
Прибыль (убыток) от продажи дочерних компаний	23	(260 835)	
Прибыль (убыток) от продажи ассоциированной организации			(556 968)
Прочие не денежные расходы		571	195
Процентные доходы		(1 268)	(422 102)
Процентные расходы		724 206	762 408
		922 544	200 378
<i>Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		923 223	(164 398)
Займы клиентам		(45 999)	7 418 372
Торговая и прочая дебиторская задолженность		(511 184)	(1 847 355)
Прочие активы		25 830	15 976
<i>Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>			
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(447 425)	452 042
Прочие обязательства		276 652	(685 836)
Проценты полученные		5 344	388 201
Проценты уплаченные		(153 391)	(279 339)
Чистые денежные (оттоки)/притоки от операционной деятельности до подоходного налога		995 694	5 498 041
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-	-
Чистые денежные (оттоки)/притоки денежных средств от операционной деятельности		995 694	5 498 041
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(4 133)	(5 037)
Поступления от реализации основных средств		1 577	71 460
Приобретение услуг и материалов, капитализируемых в стоимость инвестиционной недвижимости		(15 365)	(1 418)
Поступление от продажи неконтрольной доли дочерних компаний		22470	
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(1 030 977)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(258 000)



АО "НОМЕВРОКЕР"
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
 За год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (В тысячах тенге)

Поступления от продажи инвестиций в ассоциированные организации	10	-	1 008 889
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	32 000
Чистые средства, полученные (переданные) при продаже (покупке) дочерних компаний, за вычетом денежных средств выбывших (поступивших) компаний	20	305 471	(4 819 256)
Чистые денежные (оттоки)/притоки денежных средств от инвестиционной деятельности		310 020	(5 002 339)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление займов		-	450 000
Погашение займов		(1 098 899)	(450 000)
Выкупленные долговые ценные бумаги		(310)	
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 558	
Выплаченные проценты по долговым ценным бумагам		(356 294)	(355 884)
Чистые денежные (оттоки)/притоки денежных средств от финансовой деятельности		(1 449 945)	(355 884)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(144 231)	139 818
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		144 666	4 848
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	435	144 666

Неденежные операции:

2012г.:

Приобретение права требования по выданным кредитам на сумму 7 434 945 тыс. тенге (операционная деятельность) было зачтено против дебиторской задолженности от продажи финансовых активов.

2013 г.:

1. Выручка от продажи доли дочерней компании на сумму 447 000 тыс. тенге (инвестиционная деятельность) была зачтена по соглашению о зачете встречных требований против кредиторской задолженности.

2. Выручка от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 1 682 333 тыс. тенге (операционная деятельность) была зачтена по договору мены против приобретения права требования дебиторской задолженности.

3. Выручка от продажи инвестиционной недвижимости на сумму 11 000 тыс. тенге (инвестиционная деятельность) была зачтена по соглашению о зачете встречных однородных требований против приобретения финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Проценты полученные по займам выданным клиентам на сумму 1000 000 тыс. тенге (операционная деятельность) были зачтены против приобретения права требования дебиторской задолженности.

Даутов А.Л.
Президент



Мурзабеков С.Б.
Гл. бухгалтер



1. Общая информация

Акционерное общество «КазкоммерцИнвест» было зарегистрировано в Республике Казахстан 22 августа 2003 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

23 июля 2009 года, в связи с переименованием АО «КазкоммерцИнвест» на АО «НОМЕВРОКЕР» (далее по тексту - «Компания»), Компания прошла государственную перерегистрацию в Департаменте Юстиции города Алматы, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика 28 августа 2003 года, РНН 600900524261 (свидетельство под номером серия 60001 №0032382 выдано Налоговым комитетом по Медеускому району города Алматы).

Основной деятельностью Компании и ее дочерних компаний (совместно именуемые - «Группа») является инвестиционная деятельность, включая выдачу займов, организацию выпуска, размещения и подписки на ценные бумаги, осуществление торговых операций с ценными бумагами, сдача недвижимости в аренду.

Компания до 12 июля 2011 года осуществляла свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 4.3.73/24/61, выданной АФН 02 сентября 2009 года.

Данная лицензия давала Компании право на проведение:

1. банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- 1) банковские заемные операции;
- 2) организация обменных операций с иностранной валютой в целях покупки, продажи ценных бумаг, включая производные ценные бумаги.

2. осуществление деятельности на рынке ценных бумаг:

- 1) осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- 2) осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем.

12 июля 2011 года действие лицензии было прекращено в связи с добровольным возвратом.

Адрес зарегистрированного офиса Компании на 31.12.2011 года: Республика Казахстан, 050000, Алматы, пр. Достык 50 помещение 87.

На 31 декабря 2013 года акционерами АО «НОМЕВРОКЕР» являются 35,83% - ТОО «НОМЕФИНАНС» и 61,00% - ТОО «Альпари Сервис». Конечной контролирующей стороной является Даутов А. Л.

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Дочерняя компания	31.12.2013г.		31.12.2012г.		Дата регистрации	Основной вид деятельности	Дата приобретения
	Доля, %	Доля, %	Доля, %	Доля, %			
ТОО «Бетта Стар»	-	59.85%	-	-	10.12.2001	Сдача в аренду недвижимости.	29.10.2012
ТОО «Artis Security»	100.00%	-	-	-	20.07.2007	Деятельность частных охранных служб.	27.12.2013



Выбытие дочерних компаний 2012 г.:

Дочерняя компания	Доля, %	Дата выбытия
ТОО «Казкоммерц Инвест РФЦА»	100,00%	07.12.2012

Выбытие дочерних компаний 2013 г.:

Дочерняя компания	Доля, %	Дата выбытия
ТОО «Бетта Стар»	4,2851%	20.05.2013
ТОО «Бетта Стар»	3,8611%	05.06.2013
ТОО «Бетта Стар»	5,0784%	21.06.2013

2. Основы представления финансовой отчетности

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту — «МСФО») в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Финансовая отчетность утверждена Руководством Группы 25 июля 2014 г.

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность Казахской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов Казахских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях.

Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Казахстана является тенге, который является функциональной валютой Группы и валютой, используемой при составлении консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Если не указано иное, вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч тенге.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в прибыли и убытки периода за исключением разниц, возникающих по заимствованиям в иностранной валюте, которые хеджируют чистую инвестицию в «зарубежное подразделение». Эти разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента реализации чистой инвестиции, когда они признаются в прибылях и убытках. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на первоначальную дату их возникновения. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.



Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Группа использовала средневзвешенные биржевые рыночные курсы обмена валют, сложившиеся на основной сессии Казахстанской фондовой биржи.

по состоянию на 31.12.2012 г.

Доллары США – по курсу 150.74 тенге за 1 доллар США.

по состоянию на 31.12.2013 г.

Доллары США – по курсу 154.06 тенге за 1 доллар США.

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство Группы считает, что допущение о том, что Группа сможет продолжать свою деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия является целесообразным.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Группа не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Принцип начисления

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Группы, но оказывающих влияние на его финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов консолидированной финансовой отчетности

В прилагаемую финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности.

Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Группы. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

База для оценки стоимости

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

3. Обзор основных положений учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, в соответствии с которой Группа подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 г, соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2013 г., а также описанного ниже изменения в учетной политике:

Изменение в учетной политике

Группа в 2012 г. перешла с метода учета инвестиционной недвижимости – по себестоимости, на метод учета – по справедливой стоимости. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность, ввиду незначительности статьи «инвестиционная недвижимость» на начало 2012 г. и того факта, что справедливая стоимость имеющейся на начало года недвижимости была приближена к балансовой стоимости.

Группа в 2013г. перешла с метода учета инвестиций в ассоциированное предприятие в отдельной отчетности – по фактическим затратам, на метод учета – по справедливой стоимости. Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность на начало 2013г., ввиду отсутствия в отдельной отчетности на начало 2013г. инвестиций в ассоциированное предприятие.

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 г.:

- **Поправки МСФО (IAS) 1 «Финансовая отчетность: представление информации»** - «Представление статей прочего совокупного дохода».

Поправки к МСФО (IAS) 1 изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка в определенный момент в будущем (например, чистый доход от хеджирования чистых инвестиций, курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежных подразделений, чистое изменение хеджирования денежных потоков и чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, актуарные доходы и расходы по планам с установленными выплатами и переоценка основных средств).

Изменения в стандарте также формально закрепили положение о том, что составляющие отчета о прочем совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках должны публиковаться либо в одном общем отчете, либо в двух, следующих один за другим.

Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.

-**Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положение МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.

-**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (в редакции 2011 года)**

МСФО (IAS) 19 включает в себя ряд поправок относительно учета планов с установленными выплатами. В частности, в соответствии с новой редакцией стандарта актуарные доходы и расходы признаются в составе прочего совокупного дохода и не подлежат последующей переклассификации в составе прибыли или убытка; ожидаемая доходность активов плана более не признается в составе прибыли или убытка, а вместо этого применяется требование о признании процентов по чистому обязательству (активу) плана с установленными выплатами в составе прибыли или убытка, которые рассчитываются с использованием ставки дисконтирования для оценки обязательств по установленным выплатам; стоимость услуг прошлых лет, права на вознаграждения за которые еще не перешли, признаются в составе прибыли или убытка на более раннюю из следующих дат: дата изменений плана или дата признания соответствующих затрат на реконструкцию или выходных пособий.



Прочие поправки касаются новых требований в отношении раскрытия информации, например, требований в отношении раскрытия количественной информации о чувствительности. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Общества.

-Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета финансовых инструментов и связанных с ним соглашениях (например, соглашениях о предоставлении обеспечения). Благодаря данным требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании.

Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые подлежат взаимозачету в соответствии с МСФО (IAS) 32. Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поскольку Группа не осуществляет взаимозачет инструментов в соответствии с МСБУ 32 и не имеет соглашений о взаимозачете, попадающие в сферу применения поправки, их принятие не оказало влияния на Общество.

-МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности.

Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
- б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением;
- в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на финансовую отчетность Общества.

-МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»

МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и Интерпретацию ПКИ-13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий согласно МСФО (IAS) 31, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 вступает в силу отношений годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Общества.

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

МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации. Применение МСФО (IFRS) 12 не оказало влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.

-МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»



Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты. Применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Стандарт требует представления информации о примененных измерениях и требует классифицировать эти измерения по уровням справедливой стоимости, основанным на природе исходных данных.

Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценку справедливой стоимости, определяемую Обществом.

-Ежегодные усовершенствования МСФО

В мае 2012 года Совет по МСФО выпустил комплект поправок к Стандартам, главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого Стандарта существуют отдельные переходные положения. Применение Стандартов (с изменениями), перечисленных ниже, привело к изменению учетной политики, но не оказало существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества. Данные усовершенствования вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

-Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность и информация по сегментам в части общих сумм активов и обязательств».

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований данного стандарта в соответствие с положениями МСФО 8 «Операционные сегменты».

Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если такие суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в годовой финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Общества.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Группа должна включать сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе представляет сравнительную информацию сверх минимума за сравнительный период. Однако представление такой дополнительной сравнительной информации в полном комплекте финансовой отчетности не является обязательным.

Вступительный отчет о финансовом положении («третий баланс») представляется в случаях, когда Группа ретроспективно применяет учетную политику, осуществляет ретроспективный перерасчет или переклассифицирует статьи финансовой отчетности, и это оказывает существенное влияние на отчет о финансовом положении на начало предыдущего периода. В поправке разъясняется, что соответствующие примечания к третьему балансу представлять не требуется. Поправка не оказала влияния на финансовые результаты или финансовую отчетность Общества.

-МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами. Данное усовершенствование не оказало существенного влияния на финансовое положение Общества и финансовые результаты ее деятельности.

-МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2013 года:

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 г. или после этой даты. Применяются ретроспективно.



В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета».

Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей.

Предполагается, что данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.

-МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (в редакции по результатам первого этапа проекта)

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39.

Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. Применяется ретроспективно (за некоторыми исключениями).

Стандарт характеризуется более легким подходом к учету финансовых инструментов, тем самым улучшая представление инвесторов и иных пользователей финансовой отчетности. В стандарте рассматриваются классификация и оценка финансовых активов.

В стандарте используется один-единственный подход к определению того, измеряется ли финансовый актив по справедливой стоимости или же на основе амортизационной стоимости - в отличие от нескольких правил, которые использовались в МСФО (IAS) 39. Подход основывается на том, как именно компания осуществляет управление своими активами (т.е. ее бизнес-модель), а также денежными потоками, генерируемыми ими.

Новый стандарт также подразумевает использование одного-единственного подхода к учету обесценения - в отличие от нескольких методов, что применялись в предыдущем стандарте.

В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов, намереваясь впоследствии полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Перечисленные усовершенствования не окажут влияния на финансовую отчетность.

Основные учетные принципы

Группа при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2013 год последовательно, как и в предыдущие годы, применяла следующие учетные принципы.

Основы консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, более половины голосующих акций/долей, которых принадлежит Группе, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет иным образом, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Консолидация дочерних компаний осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля. Все операции между компаниями Группы и нерезидентный доход по этим операциям, а также сальдо по расчетам внутри Группы и дивиденды были исключены. Нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании. В случае необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для обеспечения соответствия учетной политике Группы.

Объединение бизнеса и гудвил

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Группа оценивает неконтрольную долю участия пропорционально доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретаемые финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации

и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относятся анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса на дату приобретения справедливая стоимость ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по ее справедливой стоимости на эту дату, с отнесением разницы в состав прибыли или убытка.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых приобретенных активов, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения гудвил, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации — это компании, кроме паевых инвестиционных фондов и прочих фондов инвестиционного типа, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованный доход по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Сегментная отчетность

Консолидированная финансовая отчетность Группы основана на одном операционном и географическом сегментах.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете, финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в финансовой отчетности к их

справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату когда актив доставлен Группе или Группа доставила актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью их продажи в ближайшем будущем, либо если они инвестированы в ПИФы. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках тогда, когда прекращено признание займов и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете ценные бумаги, 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость инвестиций, торговля которыми осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок без вычета затрат по сделке на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Такие методики оценки включают последние сделки на рынке, сравнение с аналогичными инструментами и анализ дисконтированных денежных потоков.

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа 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 Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, имеют высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по активам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Активы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе.

Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

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

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 консолидированном отчете 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация займов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на обеспечение, пересматривать условия по займам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные займы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие займы оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, с использованием эффективной процентной ставки по займу.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность.
- Финансовые обязательства Группы включают в себя кредиторскую задолженность, займы.



Кредиторская задолженность после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в составе доходов и затрат на финансирование в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание займов и кредиторской задолженности или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

Займы

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек на основании соглашений о перераспределении; и
- если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы 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 Группе.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости — в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в

консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Корпоративный подоходный налог

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

- а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;
- б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

Основные средства

Стоимость основных средств отражается в бухгалтерском учете по себестоимости, за вычетом накопленного износа и любого накопленного обесценения стоимости. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения таких расходов, 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>Годы</i>
Здания и сооружения	10
Компьютеры и офисное оборудование	2,5-4
Транспортные средства	5
Прочее	6

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

Земля и объекты незавершенного строительства не амортизируются.

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.

Обесценение нефинансовых активов

На конец каждого отчетного периода Группа определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Группа производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (далее – ПГДП) – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (или ПГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (или ПГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности признаются в прибылях и убытках периода в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

На конец каждого отчетного периода Группа определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива (за исключением гудвила) больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Группа рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в прибылях и убытках периода, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционной недвижимости. После первоначального признания объекты инвестиционной недвижимости учитываются по справедливой стоимости.

Инвестиционная недвижимость прекращает отражаться в отчете о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если она изъята из использования, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыли или убытки, возникающие в результате списания или выбытия объекта инвестиционной недвижимости, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и подлежат признанию в прибыли или убытке в том периоде, в котором произошло выбытие.

Переводы в инвестиционную недвижимость осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается прекращением ее

использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционной недвижимости осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается началом ее использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

При переводе объектов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, в категории «недвижимость, занимаемая владельцем» или «товары», для последующего их учета принимается справедливая стоимость на дату изменения способа ее использования.

Аренда

Операционная аренда — Группа 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.

Операционная аренда — Группа в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Группы остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в состав расходов будущих периодов и признаются текущими расходами в течение срока аренды пропорционально доходу от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного 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 надежности.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Группа выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Группа уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования. Совокупная величина социального налога и социальных отчислений составляет 11% от облагаемых доходов сотрудников.

Группа также удерживает и вносит 10% от зарплаты своих работников в качестве взноса работников в выбранные ими пенсионные фонды. В соответствии с законодательством работники несут ответственность за свое пенсионное обеспечение, и Группа не имеет юридических или добровольно принятых на себя обязательств по выплатам своим работникам после их ухода на пенсию.

Капитал

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

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

Условные обязательства и условные активы

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

Признание доходов и расходов



Доход признается в той степени, в которой существует вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Оказание услуг

Доходы признаются в зависимости от степени завершенности сделки на дату финансовой отчетности, но только в том случае, если конечный результат может быть надежно оценен. Степень завершенности доходов оценивается на основе фактически оказанной услуги, как доля от общего объема услуг, которые должны быть оказаны.

Основная часть доходов представляет собой доход от аренды, который признается соразмерно периоду аренды на равномерной основе. Доходы признаются за вычетом налога на добавленную стоимость.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и ценным бумагам, классифицированным как торговые или имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, 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 расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, но не засчитываются будущие убытки по займам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки процента, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной ставке процента, применяемой к новой балансовой стоимости.

Доход в виде комиссионных и сборов

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению займов, если вероятность использования займа велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей займов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей займов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Доход по дивидендам

Доход по дивидендам признается тогда, когда установлено право Группы на получение платежа.

Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Группы на дату утверждения финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, не отражаются в финансовой отчетности Группы, а раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения

Оценки руководства

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления консолидированной финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Несмотря на то, что такие учетные оценки основаны на наилучших оценках руководства текущих событий, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы, руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Неопределенность в отношении указанных оценок и допущений может привести в будущем к существенной корректировке балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых применяются указанные допущения и оценки.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв на обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Группа учитывает землю, здания и сооружения, входящие в состав инвестиционной недвижимости, по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа привлекла независимого оценщика ТОО «Байкос». Оценщик использовал три общепринятых метода оценки – метод сравнимых продаж, затратный и доходный методы. Для определения стоимости земли и зданий использованы все три подхода, путем сопоставления значений. Справедливая стоимость наиболее чувствительна к оценке доходности.

Налогообложение

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



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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Текущие счета в АО «Казкоммерцбанк» - тенге.	40	651
Текущие счета в АО «Народный Банк Казахстана» - тенге.	42	112 002
Наличность в кассе - тенге.	75	1 787
Текущие счета в ДОО АО «Банк ВТБ Казахстан» - тенге.	278	30 226
Итого	435	144 666

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигации «JP Morgan Chase Bank, National Association»	-	92 026
	-	92 026
<i>Долевые ценные бумаги:</i>		
Доля ТОО «КТ Homecapital»	2 135 340	2 135 340
Доля ТОО «Alatau Industrial Holding»	-	833 212
Доля ТОО «Альпари-Сервис»	-	1
	2 135 340	2 968 553
Итого торговые ценные бумаги	2 135 340	3 060 579

На 31 декабря 2013 года ценные бумаги не находились в залоге. На 31 декабря 2012 года ценные бумаги в сумме 92 026 тысяч тенге были заложены под займы, полученные третьими лицами от АО «Казкоммерцбанка». (Примечание 25 Договорные и условные обязательства).

7. Торговая и прочая дебиторская задолженность (текущая и долгосрочная)

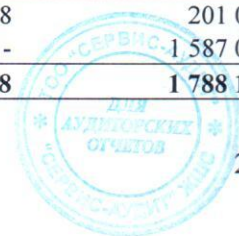
	2013	2012
Торговая дебиторская задолженность от аренды	2	17 372
Расчеты по финансовым активам	600 927	2 607 702
Расчеты за уступку права требования	3 278 774	-
Комиссия к получению от клиентов	-	11 600
Прочая дебиторская задолженность	3 048	89 505
Итого	3 882 751	2 726 179

8. Займы клиентам

	2013	2012
Займы клиентам	5 733 783	5 411 423
Займы сотрудникам	440	29 600
Общая сумма займов клиентам	5 734 223	5 441 023
Минус — резерв на обесценение	(5 585 155)	(3 652 922)
Займы клиентам	149 068	1 788 101
в том числе текущая часть	149 068	201 068
в том числе долгосрочная часть	-	1 587 033

Займы клиентам по срокам погашения:

Сроки погашения	2013	2012
До 1 года	149 068	201 068
Свыше 3 лет	-	1 587 033
	149 068	1 788 101



Резерв на обесценение по займам клиентам

Движение резерва на обесценение по займам клиентам представлено следующим образом:

	2013	2012
На 1 января отчетного года	3 652 922	2 180 528
Начисление (восстановление) за год	1 932 233	1 472 394
Резервы по выбывшим дочерним компаниям	-	-
На 31 декабря отчетного года	5 585 155	3 652 922
Обесценение на индивидуальной основе	5 585 155	3 652 922
Обесценение на совокупной основе	-	-
	5 585 155	3 652 922
Общая сумма займов, которые определены как обесцененные, до вычета любого резерва на обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	4 987 527

Займы отражены по текущей (дисконтированной) стоимости, исходя из срока погашения и рыночной ставки на дату выдачи займа. Ставка вознаграждения по займам установлена на 31.12.12 г. и 31.12.13 г. в размере 0%. Номинальная стоимость займов на 31.12.13 г. равна 5 734 223 тыс. тенге (на 31.12.12 г. – 6 904 477 тыс. тенге).

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

Расчетная стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2013 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, равна нулю. (31 декабря 2012 г.: 1 522 692 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид требуемого обеспечения, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Основным видом обеспечения при коммерческом кредитовании является залог недвижимости и земли.

Руководство запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение по займам.

Займы, выданные связанным сторонам

На 31 декабря 2013 года займы, выданные связанным сторонам, составляли 0 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 0 тысяч тенге).

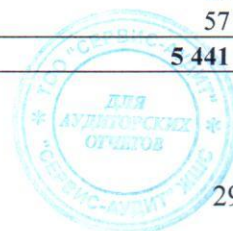
Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрацией займов предоставленных 1 крупному заемщику составила 5.369.649 тысяч тенге (94% от совокупного кредитного портфеля) (в 2012 году – 4.987.527 тысяч тенге (93% от совокупного кредитного портфеля)). По этим займам был признан резерв в размере 5.264.749 тысяч тенге (в 2012 году – 3.464.835 тысяч тенге).

На 31 декабря 2013 года концентрация займов предоставленных заемщикам в отрасль недвижимости и строительства составила 5.369.649 тысяч тенге или 94% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 4.987.527 тысяч тенге или 93% от совокупного кредитного портфеля).

Займы выдавались только в Казахстане в следующих отраслях:

	2013	2012
Недвижимость и строительство	5 369 649	4 987 527
Нефть и газ - переработка и торговля	354 155	356 216
Производство цемента	9 979	9 979
Физические лица	440	29 600
Услуги	-	57 701
	5 734 223	5 441 023

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги на 31 декабря 2013 года включают в себя долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Долгосрочные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	2013	2012
Доля в ТОО «Apple City Tower»	291 609	291 609
Акции «АО Центральный Депозитарий ЦБ»	200	200
Общая сумма	291 809	291 809
Минус- резерв на обесценение	(199 665)	(199 665)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	92 144	92 144

10. Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации	Доля участия/% голосов	Страна	Дата учреждения	Основной вид деятельности	Дата приобретения
ТОО «Бетта Стар»	46,63%	Республика Казахстан	10.12.2001	Сдача в аренду недвижимости	21.06.2013
ТОО «Караганда Инвест Цемент»	50,00%	Республика Казахстан	28.10.2007	Производство цемента	20.05.2008

С 21 июня 2013 года в связи с изменением доли владения в ТОО «Бетта Стар» и утраты контроля над ним оставшаяся часть доли участия в инвестициях ТОО «Бетта Стар» учитывается как инвестиции в ассоциированную организацию.

Изменения в инвестициях в ассоциированные организации представлены следующим образом:

	2013	2012
Сальдо на начало периода	-	500 792
Затраты на приобретение	1 709 286	-
Выбытие ассоциированных компаний	-	(451 922)
Доля в чистой прибыли/(убытке)	(751 344)	(48 870)
Инвестиции в ассоциированные организации, на конец периода	957 942	-

Инвестиция в ТОО «Караганда Инвест Цемент» была обесценена до 0 тенге.

Следующая таблица показывает обобщенную финансовую информацию по ассоциированным организациям:

Совокупные активы и обязательства ассоциированных организаций	2013	2012
Активы	7 407 061	9
Обязательства	(5 354 113)	(1 507)
Чистые активы	2 052 948	(1 498)

Совокупная выручка и убыток ассоциированных организаций	2013	2012
Выручка	367 009	916 144
Чистая прибыль (убыток)	(1 709 013)	(99 613)

11. Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
Имущественный комплекс ТЦ «Прайм Плаза», г. Алматы, ул. Ташкентская 514 а	-	6 318 799
Прочая инвестиционная недвижимость	-	10 407
Итого	-	6 329 206

Движение по инвестиционной недвижимости представлено ниже:

Сальдо на 31.12.2011г.
Поступление при объединении бизнеса

10 602
6 317 381



Последующие вложения	1 418
Переоценка справедливой стоимости	(195)
Сальдо на 31.12.2012 г.	6 329 206
Поступление при объединении бизнеса	
Последующие вложения	15 365
Переоценка справедливой стоимости	
Выбытия в результате потеря контроля над дочерней компании	(6 334 163)
Выбытия в результате продажи	(10 408)
Сальдо на 31.12.2013 г.	0

Переоценка инвестиционной недвижимости (земельный участок, здания и сооружения) по состоянию на 31 декабря 2012 г. проведена независимым оценщиком ТОО «Байкос».

12. Основные средства

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>ВСЕГО</i>
Себестоимость						
на 31 декабря 2011г.	2 061	107 627	10 472	69 257	5 713	195 130
Поступления	-		4 508		529	5 037
Поступления в результате объединения бизнеса		10 500	83 602	5 656	56 305	156 063
Выбытие	(1 561)	(107 133)	(9 266)	(67 395)	(5 996)	(191 351)
На 31 декабря 2012г.	500	10 994	89 316	7 518	56 551	164 879
Поступление	-	-	156	-	3977	4 133
Выбытие	(500)	(494)	(305)		(68)	(1 367)
Выбытие в результате потери контроля над дочерней компанией	-	(10 500)	(89 167)	(7 518)	(60 439)	(167 624)
На 31 декабря 2013 г.	-	-	-	-	21	21
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011г.		(30 485)	(9 741)	(63 702)	(3 332)	(107 260)
Начисленная амортизация	-	(10 045)	(1 722)	(2 965)	(1 044)	(15 776)
Поступления в результате объединения бизнеса	-	(2 584)	(18 574)	(1 360)	(10 825)	(33 343)
Амортизация по выбытиям	-	40 170	8 666	64 742	3 220	116 798
На 31 декабря 2012 г	-	(2 944)	(21 371)	(3 285)	(11 981)	(39 581)
Начисленная амортизация	-	(529)	(176)	(361)	(7 321)	(8 387)
Амортизация по выбытием	-	189	298	-	31	518
Амортизация по выбытию в результате потери контроля над дочерней компанией	-	3 284	21 249	3 646	19 256	47 435
На 31 декабря 2013 г	-	-	-	-	(15)	(15)
Остаточная стоимость:						
на 31 декабря 2012г.	500	8 050	67 945	4 233	44 570	125 298
на 31 декабря 2013г.					6	6

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:



	2013	2012
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу		
Расходы/(«-»экономия) по отсроченному налогу	(111 467)	(140 656)
	(111 467)	(140 656)

Сверка между условным и фактическим расходом по подоходному налогу, отраженным в финансовой отчетности.

	2013	2012
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 561 099)	(4 394 948)
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	(312 220)	(878 990)
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	200 753	738 334
Расходы по корпоративному подоходному налогу за год	(111 467)	(140 656)

Группа имеет как облагаемые по 20%, так и льготированные доходы по ценным бумагам.

Налоговый эффект изменения временных разниц за отчетный период

	На 01.01.2013г.	Отсроченный налог выбывшей дочерней компании	Отнесено на счет прибылей и убытков	На 31.12.2013г.
Активы по отсроченному налогу	(516 220)	(608 466)	(1 444)	(93 690)
основные средства	611 285	(612 061)	(745)	(1 521)
резерв по неиспользованным отпускам	(1 228)	1 163	(114)	(179)
резервы по торговой дебиторской задолженности	(2 100)	2 100	-	-
начисленные, но не выплаченные налоги	(332)	332	-	-
убытки от реализации ценных бумаг, переносимые на следующие налоговые периоды	(91 405)		(585)	(91 990)
Обязательства по отсроченному налогу	110 023	-	(110 023)	-
займы клиентам	110 023	-	(110 023)	-
Итого обязательство (актив) по отсроченному налогу	626 243	608 466	(111 467)	(93 690)
Признанное обязательство «+» (актив «->») по отсроченному налогу	626 243	608 466	(111 467)	(93 690)

Налоговый эффект изменения временных разниц за предыдущий период

	На 01.01.2012г.	Отсроченный налог поступившей дочерней компании	Отнесено на счет прибылей и убытков	На 31.12.2012г.
Активы по отсроченному налогу	(143 785)	608 466	51 539	516 220
основные средства	(2 130)	612 061	1 354	611 285
резерв по неиспользованным отпускам	(54)	(1 163)	(11)	(1 228)
резервы по торговой дебиторская задолженности	-	(2 100)	-	(2 100)
оценочные обязательства	(12 904)	-	12 904	-
начисленные, но не выплаченные налоги	-	(332)	-	(332)
убытки от реализации ценных бумаг, переносимые на следующие налоговые периоды	(128 697)	-	37 292	(91 405)
Обязательства по отсроченному налогу	302 218	-	(192 195)	110 023
займы клиентам	302 218	-	(192 195)	110 023
Итого обязательство (актив) по отсроченному налогу	158 433	(608 466)	(140 656)	626 243

Признанное обязательство «+» (актив «-») по отсроченному налогу	158 433	(608 466)	(140 656)	626 243
--	---------	-----------	-----------	---------

14. Прочие активы и обязательства

Прочие текущие активы включают:

	2013	2012
Предоплата за товары, работы, услуги	1	4 624
НДС к возмещению	5 472	477 857
Запасы	49	1 505
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	6 300	7 659
Прочее	11	1 037
Прочие активы	11 833	492 682

Прочие текущие обязательства включают:

	2013	2012
Авансы полученные	297 680	58 390
Налоги к уплате, помимо корпоративного подоходного налога	-	2 244
Прочее	-	897
Прочие обязательства	297 680	61 531

Прочие долгосрочные обязательства включают:

	2013	2012
Авансы полученные	-	25 763

15. Займы текущие и долгосрочные

	2013	2012
Займ в долларах США от Commerzbank AG:		1 887 183
Краткосрочная часть		-
Долгосрочная часть		
Займ в долларах США от Казкоммерцбанк АО:	1 044 549	1 031 418
Краткосрочная часть		
Долгосрочная часть		
Займы в тенге от Казкоммерцбанк АО:		1 877 836
Краткосрочная часть		
Итого средства кредитных учреждений	1 044 549	4 796 437

23 декабря 2013 года АО «Казкоммерцбанк» (далее «Банк») по требованию от Commerzbank AG произвел оплату суммы оставшейся задолженности Компании по кредиту, выданному Компании Commerzbank AG. Оплата была произведена Банком по гарантии №ILG028922, выпущенной в рамках Договора о предоставлении банковской гарантии №001/1911/LG от 01/12/2006. Согласно выше указанного договора сумма денег, оплаченная Банком, трансформировалась в задолженность Компании перед Банком по краткосрочному кредиту из расчета 0,15% от неоплаченной Компанией Банку суммы денег за каждый день.

На 31 декабря 2013 года балансовый остаток займа составляет 6 780,14 тысяч долларов США (эквивалентно 1 044 549 тыс. тенге).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Выпущенные долговые ЦБ	2 972 557	2 965 700
Вознаграждение к уплате	111 966	111 708
Минус неамортизированный дисконт	(4 540)	(4 448)
Итого выпущенные долговые ЦБ	3 079 983	3 072 960

Группой на 31.12.2013 г. выпущены купонные облигации в количестве 4 000 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тенге. Количество размещенных ценных бумаг на 31.12.2013 года составляет 2 973 931 000 штук, количество выкупленных ценных бумаг на 31.12.2013 года составляет 1 374 132 штук.

На 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги имеют номинальную стоимость 1 тенге со сроком погашения 7 сентября 2015 года, купонная ставка является плавающей и рассчитывается как индекс потребительских цен плюс 3%. При этом максимальное значение купонного вознаграждения -16% годовых, минимальное значение купонного вознаграждения – 12% годовых. Долговые ценные бумаги включены в официальный список листинговых ценных бумаг как долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории на Казахстанской Фондовой Бирже (КФБ).

17. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Текущая задолженность:

	2013	2012
Кредиторская задолженность поставщикам	154 364	134 529
Прочая кредиторская задолженность	422	165
	154 786	134 694

Долгосрочная задолженность:

	2013	2012
Прочая кредиторская задолженность	-	447 000
	0	447 000

18. Капитал

На 31 декабря 2013 года уставный капитал Компании состоит из 315 000 размещенных простых акций (31 декабря 2011 г.: 315 000). В течение 2013 и 2012 годов Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды. Все простые акции имеют равные права. Акционерами по состоянию на 31.12.2013 г. являются 35,83% - ТОО «НОМЕФИНАНС» и 61,00% - ТОО «Альпари Сервис».

На 31 декабря 2013 года собственные акции, выкупленные у акционера включали 10 310 акций (31 декабря 2012 года: 10 310 акций), которые не имели номинальной стоимости в соответствии с законодательством. Такие акции не имеют право голоса.

	2013	2012
Уставный капитал	18 195 492	18 195 492
Выкупленные долевые инструменты	(17 880 492)	(17 880 492)
Эмиссионный доход	2 135 666	2 135 666
ИТОГО	2 450 666	2 450 666

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2012, 2013 гг. представлена ниже.

	2013	2012
Чистые активы за минусом нематериальных активов, (тыс. тенге)	2 783 400	5 626 204
Количество простых акций на дату расчета	315 000	315 000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	8 836	17 861

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

19. Общие административные расходы

	2013	2012
Заработная плата и бонусы	(29 569)	(16 249)
Расходы на социальное обеспечение	(2 957)	(1 513)
Износ и амортизация	(4 622)	(16 735)
Профессиональные услуги	(3 031)	(3 497)
Аренда	(51)	(60)
НДС, не применимый для зачета	(90)	(1 023)
Ремонтные и хозяйственные расходы	(14 353)	(3 383)



Услуги связи	(390)	(705)
Реклама	(66)	-
Командировочные расходы	(388)	(592)
Налоги за исключением корпоративного подоходного налога и НДС	(14 523)	(1 662)
Страхование	(64)	(60)
Штрафы и пени	(2 852)	(53)
Представительские расходы	-	(19)
Услуги банков	(4 761)	(3 939)
Охранные услуги	(306)	(457)
Услуги оценки имущества	(964)	(659)
Плата за подписку	(29)	(4 278)
Прочее	(1 010)	(1 088)
Прочие операционные расходы	(80 026)	(55 972)

20. Финансовые доходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Процентные доходы:		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 268	5 580
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	217 718
Займы клиентам	-	198 805
Прочие доходы:		
Доход от отражения займов по дисконтированной стоимости	1 382 122	516 519
Резерв по оценочным обязательствам	-	64 463
	1 383 390	1 003 085

21. Финансовые расходы

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Процентные расходы:		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам	(333 745)	(366 941)
Вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам	(358 069)	(357 545)
Комиссионные расходы по банковской гарантии	(32 392)	(37 922)
Прочие расходы:		
Резерв на обесценение по займам	(1 932 233)	(1 472 394)
Резерв на обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(172 051)
Резерв на обесценение дебиторской задолженности	(669 925)	
Резерв по оценочным обязательствам	(571)	
	(3 326 935)	(2 406 853)

22. Чистые доходы/(расходы) от реализации торговых ценных бумаг

Расходы от операций с торговыми ценными бумагами включают:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Выручка от реализации торговых ценных бумаг	1 770 334	7 477 862
Стоимость реализованных ценных бумаг	(934 865)	(7 290 842)
	835 469	187 020



23. Приобретение дочерней компании и обесценение гудвилла

27 декабря 2013 г. Группа получила контроль над дочерней компанией ТОО «Artis Security», владея долей в Товариществе в размере 100.00%. Гудвилл, возникший в результате приобретения составил 92 тыс. тенге.

Стоимость приобретения	
Денежные средства	110
Прямые затраты на приобретение	0
Итого стоимость приобретения	110
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	18
Доля в уставном капитале дочерней компании	100%
Доля в чистых активах дочерней компании	18
Гудвилл	92

Ниже указаны приобретенные активы и обязательства:

Справедливая стоимость	
Краткосрочные активы	
Денежные средства и их эквиваленты	32
Прочие активы	13
Краткосрочные обязательства	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(27)
Прочие обязательства	-
Итого чистые активы	18

Гудвилл в сумме 92 тыс. тенге был полностью обесценен на 31.12.2013 г.

24. Базовая и разводненная прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию основывается на следующих данных:

	2013	2012
Прибыль (убыток) за год	(1 461 162)	(4 257 192)
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	315 000	315 000
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию, тенге	(4 639)	(13 515)

25. Договорные и условные обязательства

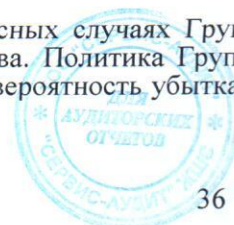
Судебные иски и требования

Группа является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты ее деятельности.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Группа не создала резервов в данной консолидированной финансовой отчетности ввиду отсутствия каких-либо из перечисленных выше событий.

Непредвиденные налоговые платежи

Группа считает, что она оплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.



Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2013 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Условные и гарантийные обязательства

По состоянию на 31 декабря условные обязательства Группы включали следующее:

	2013	2012
Гарантии	2 697 628	1 535 780
Обязательства по операционной аренде до одного года	2 228	60
Условные обязательства	2 699 856	1 535 840

На 31.12.2013 года Компания имеет условные обязательства по гарантиям под займы предоставленные АО «Казкоммерцбанк» третьим лицам на общую сумму 2.697.628 тысяч тенге.

По состоянию на 31.12.2013 Компания создала прочие оценочные резервы (резерв по неиспользованным отпускам) на сумму 815 тыс.тенге (.на 31.12.2012 года прочие оценочные резервы были созданы на сумму 6.140 тыс.тенге).

20.06.2012 года Компания присоединилась к Соглашению об открытии кредитной линии ТОО «Альпари Сервис» №1491 от 20.06.2012 года (далее - Соглашение) в качестве присоединившегося лица и приняла на себя полное солидарное обязательство перед АО «Казкоммерцбанк» за ТОО «Альпари Сервис» по всем обязательствам, вытекающим из Соглашения. По состоянию на 31.12.2013 года кредитные обязательства ТОО «Альпари Сервис» перед АО «Казкоммерцбанк» являются просроченными.

26. Объемы продаж

	2013	2012
Процентные доходы	1 268	422 103
Выручка от реализации услуг	367 153	122 186
Выручка от реализации торговых ценных бумаг	1 770 333	7 477 862
Выручка от реализации дочерних компаний	447 000	
Выручка от реализации неконтрольной доли в дочерней компании	362 320	399 420
Выручка от реализации ассоциированных компаний	-	1 008 890
	2 948 074	9 430 461

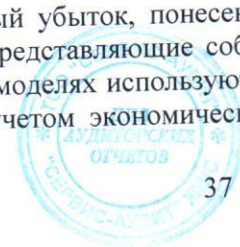
27. Цели и политика управления финансовыми рисками

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Группа также подвержена операционным рискам.

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы 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 учетом экономических



условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Группа 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.

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

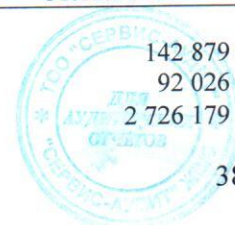
Кредитный риск

Кредитный риск — риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет и контролирует кредитный риск путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества (путем подготовки отчетов о мониторинге) 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 Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять исправительные меры.

Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения и за вычетом резерва на обесценение.

	Прим.	Общий максимальный размер риска на 31.12.2013	Общий максимальный размер риска на 31.12.2012
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе)	5	360	142 879
Торговые ценные бумаги	6	-	92 026
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	3 882 751	2 726 179



Займы клиентам	8	149 068	1 788 101
		4 032 179	4 749 185
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства		2 699 856	1 535 840
Общий размер кредитного риска		6 732 035	6 285 025

В том случае, когда финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, то приведенные выше суммы представляют собой текущий кредитный риск, но не являются максимальным размером риска, который может возникнуть в будущем, в результате изменений стоимости.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

Классификация денежных средств по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>от AAA до BBB+</i>	<i>От BBB+ до BBB-</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	-	360	360
АО «Народный банк Казахстана»		42	42
ДО АО «Банк ВТБ Казахстан»		278	278
АО «Казкоммерцбанк»		40	40

Классификация денежных средств по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>от AAA до BBB+</i>	<i>От BBB+ до BBB-</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства		142 879	142 879
АО «Народный банк Казахстана»		112 002	112 002
ДО АО «Банк ВТБ Казахстан»		30 226	30 226
АО «Казкоммерцбанк»		651	651

Классификация финансовых активов (Примечание 6, 9) по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>от AAA до BBB+</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 135 340	2 135 340
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		92 144	92 144

Классификация финансовых активов (Примечание 6, 9) по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>от AAA до BBB+</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 026	2 968 553	3 060 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		92 144	92 144

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа 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 займами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

Не Индивидуально Резерв Всего

Финансовые активы на 31 декабря 2013г.	просроченные и не обесцененные		обесцененные	
	Займы клиентам и сотрудникам	440	5 733 783	(5 585 155)
Итого	440	5 733 783	(5 585 155)	149 068

Финансовые активы на 31 декабря 2012г.	Не просроченные и не обесцененные		Индивидуально обесцененные	Резерв	Всего
	Займы клиентам и сотрудникам	29 600	5 411 423	(3 652 922)	1 788 101
Итого	29 600	5 411 423	(3 652 922)	1 788 101	

Согласно своей политике, Группа осуществляет 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. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние рейтинги риска определены отдельно для различных категорий и в соответствии с политикой Группы по присвоению рейтингов. Присваиваемые рейтинги рисков оцениваются и обновляются на регулярной основе.

• Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты вознаграждения 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.

• Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу 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, 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 Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

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

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

	Казахстан	2013 год ОЭСР	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты		435	435
Финансовые активы, учитываемые по	2 135 340		2 135 340
			40



справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 882 751		3 882 751
Займы клиентам	149 068		
Инвестиционные ценные бумаги:			0
- имеющиеся в наличии для продажи	92 144		92 144
- инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	957 942		957 942
Прочие активы	11 833		11 833
Итого	7 229 513	-	7 229 513
Обязательства:			
Займы	1 044 549		1 044 549
Торговая и прочая кредиторская задолженность	154 786		154 786
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 079 983		3 079 983
Прочие обязательства	297 680		297 680
Итого	4 576 998	-	4 576 998
Нетто-позиция по активам и обязательствам	2 652 515	-	2 652 515

	Казахстан	2012 год ОЭСР	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	144 666		144 666
Торговые ценные бумаги	2 968 553	92 026	3 060 579
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 726 179		2 726 179
Займы клиентам	1 788 101		1 788 101
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	92 144		92 144
Прочие активы	507 552		507 552
Итого	8 227 195	92 026	8 319 221
Обязательства:			
Займы	2 909 254	1 887 183	4 796 437
Торговая и прочая кредиторская задолженность	581 694		581 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 072 960		3 072 960
Прочие обязательства	87 294		87 294
Итого	6 651 202	1 887 183	8 538 385
Нетто-позиция по активам и обязательствам	1 575 993	(1 795 157)	(219 164)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года 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.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2013 года	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего
Займы	1 044 549	-	1 044 549
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 966	2 968 017	3 079 983
Торговая и прочая кредиторская задолженность	154 786		154 786
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 311 301	2 968 017	4 279 318

Финансовые обязательства

От 3 до 12

От 1 года до 5*

Всего

На 31 декабря 2012 года	месяцев	лет	
Займы	4 796 437		4 796 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 072 960	3 072 960
Торговая и прочая кредиторская задолженность	134 694	447 000	581 694
Прочие обязательства	58 390		58 390
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 989 521	3 519 960	8 509 481

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. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики по определению анализа чувствительности.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Руководство установило лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативных актов НБ РК. Позиции отслеживаются на еженедельной основе. **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. Группа 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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа 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:

31 декабря 2013 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		2 135 340	2 135 340
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			92 144	92 144
Итого	0	0	2 227 484	2 227 484

31 декабря 2012 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	92 026		2 968 553	3 060 579



или убыток				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			92 144	92 144
	92 026	0	3 060 697	3 152 723

Движение по классу финансовых активов Уровня 3:

	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
Сальдо на 31 декабря 2012 года	2 968 553	92 144	3 060 697
Поступление	-	-	-
Выбытие	(833 213)	-	(833 213)
Суммарные прибыль (убыток), признанные в прибылях и убытках	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2013 года	2 135 340	92 144	2 227 484

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг удерживаемых до погашения и средств кредитных учреждений под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.



29. Раскрытие информации о связанных сторонах

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, и сделки между связанными сторонами не могут осуществляться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

Объемы сделок со связанными сторонами, непогашенные остатки на конец года и связанные с этим доходы и расходы за год, представлены следующим образом:

	2013			2012				
	Единый акционер	Ассоциированная организация	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Единый акционер	Ассоциированная организация	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Займы на 01 января				20 612			29 600	
Займы, выданные в течение года						1 177		20 612
Выбытие займов из группы				(20 612)		(29 600)		
Погашение займов в течение года						(1 177)		
Займы, непогашенные на 31 декабря				-		-		20 612
Минус: резерв на обесценение на 31 декабря								
Займы, непогашенные на 31 декабря, за вычетом резерва				-		-		20 612

	2013			2012				
	Единый акционер	Ассоциированная организация	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Единый акционер	Ассоциированная организация	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие обязательства								
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5			110				447 000
Прочие доходы	5			5	54		1 732	327
Прочие операционные расходы	51							58
Финансовые расходы								6



Ключевой руководящий персонал включает членов Совета Директоров и руководство компании в количестве 3 человек на 31 декабря 2013 (в 2012 году - 6)

Вознаграждение ключевому персоналу включает:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	11 136	4 898
Отчисления на социальное обеспечение	1 105	486
Итого компенсация ключевому руководящему персоналу	12 241	5 384

30. Достаточность капитала

Структура капитала Группы состоит из уставного капитала, нераспределенной прибыли, дополнительно оплаченного капитала.

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

31. События после отчетной даты

11 февраля 2014г. Национальный банк Республики Казахстан провел девальвацию, установив новый уровень обменного курса доллара в пределах 185 тенге за доллар США.

Общество не имело событий в своей финансово-хозяйственной деятельности после отчетной даты, требующих корректировок данной отдельной финансовой отчетности.

