

**АО «Дочерняя организация акционерного
общества «БТА Банк» «БТА Ипотека»**

Отдельная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе.....	2
Отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Средства в кредитных учреждениях	18
7. Займы клиентам.....	18
8. Товарно-материальные запасы	19
9. Налогообложение.....	20
10. Прочие активы и обязательства.....	21
11. Средства кредитных учреждений	21
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	22
13. Капитал	22
14. Дебиторская задолженность от клиентов	22
15. Договорные и условные обязательства.....	22
16. Чистые комиссионные расходы	23
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	23
18. Управление рисками.....	24
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	31
20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения.....	33
21. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	34
22. Операции со связанными сторонами	35
23. События после отчётной даты.....	37

Отчёт независимых аудиторов

Акционеру и Правлению АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк»
«БТА Ипотека»

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчётности АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека» (далее по тексту – «Компания»), который включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной отдельной финансовой отчётности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.

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

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

Закключение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека» является материнской компанией Группы БТА Ипотека, и консолидированная финансовая отчетность Группы БТА Ипотека, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы БТА Ипотека на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение о ней в своем аудиторском заключении, датированном 17 марта 2014 года.

Ernst & Young LLP


Дмитрий Вайнштейн
Партнер по аудиту


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

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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

31 марта 2014 года

(В тысячах тенге)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека»

Президент

Главный бухгалтер

31 марта 2014 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы			
Займы клиентам		4.278.346	4.577.972
Средства в кредитных учреждениях		38.335	47.363
Вклады до востребования		460	—
Инвестиционные ценные бумаги		—	2.885
		<u>4.317.141</u>	<u>4.628.220</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(2.673.133)	(2.739.994)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(532.684)	(912.183)
		<u>(3.205.817)</u>	<u>(3.652.177)</u>
Чистый процентный доход		<u>1.111.324</u>	<u>976.043</u>
Сторнирование/(начисление) резерва под обесценение займов	7	<u>797.711</u>	<u>(708.790)</u>
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займов		<u>1.909.035</u>	<u>267.253</u>
Расходы по операциям с торговыми ценными бумагами			
Чистые комиссионные расходы	16	(190.298)	(128.945)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки валютных статей		794	(85.447)
Доход от выкупа собственных облигаций	12	337	436.551
Доход от реализации товарно-материальных запасов	8	166.566	95.922
Прочий операционный доход		299.896	232.520
Расходы на персонал	17	(814.571)	(920.185)
Износ и амортизация		(45.493)	(55.689)
Прочие операционные расходы	17	(479.841)	(640.913)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(46.848)	(294.765)
Непроцентные расходы		<u>(1.109.458)</u>	<u>(1.361.869)</u>
Доход/(убыток) до расхода по корпоративному подоходному налогу		<u>799.577</u>	<u>(1.094.617)</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9	<u>(254.487)</u>	<u>(370.357)</u>
Доход/(убыток) за год		<u>545.090</u>	<u>(1.464.974)</u>
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход/(убыток) за год		<u>545.090</u>	<u>(1.464.974)</u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
31 декабря 2011 года	5.615.004	2.699.516	8.314.520
Убыток за год	—	(1.464.974)	(1.464.974)
Итого совокупный убыток за год	—	(1.464.974)	(1.464.974)
31 декабря 2012 года	5.615.004	1.234.542	6.849.546
Прибыль за год	—	545.090	545.090
Итого совокупный доход за год	—	545.090	545.090
31 декабря 2013 года	5.615.004	1.779.632	7.394.636

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль / (убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		799.577	(1.094.617)
Корректировки на:			
(Сторнирование) / начисление резерва под обесценение займов клиентам	7	(797.711)	708.790
Износ и амортизацию		45.493	55.689
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	14	23.548	17.479
Нереализованный доход / (убыток) от курсовой разницы		(3.179)	53.437
Доход / (убыток) от выбытия основных средств		(1.141)	358
Доход / (убыток) от выкупа собственных облигаций	12	(337)	(436.551)
Нереализованный убыток по торговым ценным бумагам		—	914
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах и обязательствах		66.250	(694.501)
Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах		199.780	446.549
Средства в кредитных учреждениях		6.459.512	5.147.013
Займы клиентам		932.066	857.856
Товарно-материальные запасы		2.582	828.309
Прочие активы		—	118.634
Торговые ценные бумаги		—	—
Чистое (уменьшение) / (увеличение) в операционных обязательствах		(3.898.123)	(2.739.066)
Средства кредитных учреждений		(13.649)	(6.739)
Прочие обязательства		—	—
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		3.748.419	3.958.055
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(227.889)	(92.595)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		3.520.529	3.865.460
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(12.583)	(11.204)
Поступления от продажи основных средств		2.871	2.375
Приобретение нематериальных активов		(14.178)	(28.027)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(23.890)	(36.856)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(2.898.229)	(4.408.176)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(2.898.229)	(4.408.176)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		112	2.474
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		598.522	(577.098)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		582.336	1.159.434
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1.180.858	582.336
Дополнительная информация:			
Проценты полученные		4.234.076	4.531.482
Проценты уплаченные		3.371.174	3.989.487

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека» (далее по тексту «Компания») было образовано 20 ноября 2000 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания была перерегистрирована в акционерное общество 18 декабря 2003 года. Компания предоставляет услуги ипотечного кредитования и другие сопутствующие услуги.

20 мая 2010 года Компания добровольно возвратила свою лицензию на проведение кредитных операций, выданную Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями (далее по тексту «КФН») 14 августа 2008 года.

5 декабря 2011 года наименование Компании было изменено с Дочерняя ипотечная организация АО «БТА Банк» АО «БТА Ипотека» на АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека» и зарегистрировано в Министерстве юстиции Казахстана.

Главной офис Компании расположен в городе Алматы и у неё имеется 15 представительств по всему Казахстану (31 декабря 2012 года – 15). Зарегистрированный юридический адрес Компании: Казахстан, г. Алматы, 050010, проспект Достык, здание 85А.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов единственным акционером Компании является АО «БТА Банк». Окончательный контроль над Компанией осуществляет Правительство Республики Казахстан, представленное АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» с февраля 2009 года.

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

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

Настоящая отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Отдельная финансовая отчётность (далее «финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

АО «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека» является материнской компанией Группы БТА Ипотека. Консолидированная финансовая отчётность Группы БТА Ипотека была выпущена 17 марта 2014 года.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Компания применила следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая структурированные компании. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчётность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчётности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – структурированные компании». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля 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 три 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 консолидацию инвестиций, имеющих у Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Компанией.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Компания раскрыла такую информацию в Примечании 19.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учёт вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Компании.

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

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Компании есть консолидируемые структурированные дочерние компании. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечании 2.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

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

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчётности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчёту о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчёта или переклассификации статей финансовой отчётности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации — взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачёта и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачёте на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном отражении в учёте 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 отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Компания 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 Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«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 Компания немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчёте о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчёте о совокупном доходе 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, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчёте о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчёте о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о совокупном доходе, 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 организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Заёмные средства

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

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчёте о совокупном доходе.

Аренда

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает в отчёте о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчёте о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные 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, 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и займов клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счёта резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Компания использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Компания производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов структурированным компаниям, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Компанией, они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно иных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчёте о совокупном доходе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 19.

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отсроченному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отсроченный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отсроченный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

Отсроченный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние организации и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы представляют собой полученное Компанией залоговое обеспечение и учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Затраты, капитализируемые в стоимость товарно-материальных запасов, включают в себя расходы, понесенные при доставке запасов до места назначения и приведение их в надлежащее состояние. Чистая стоимость реализации – это предполагаемая цена реализации в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

	2013	2012
Здания	20,0	10,0
Мебель и принадлежности	6,7	6,7
Компьютеры и оргтехника	3,6	2,5
Транспортные средства	4,0	4,0

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 1-7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Резервы

Резервы признаются, если Компания 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.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим выплатам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности, которые требуют начисления.

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

Комиссионные доходы

Компания 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 прочие 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 займам.
- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций.
Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операций 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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Компании на получение платежа.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отчёте о совокупном доходе как расходы, за минусом доходов по курсовой разнице. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по некоторым сделкам и рыночным обменным курсом, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже («КФБ») на дату сделки включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. Рыночный обменный курс на 31 декабря 2013 и 2012 годов составлял 154,06 тенге и 150,74 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На дату отчётности активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчётности Компании, пересчитываются в тенге по курсу на отчётную дату, а их отчёты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчёте, отражаются в прочем совокупном доходе.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учёта хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Компании. Компания оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

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

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Компанию, поскольку ни одна из компаний не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Компанию.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчётном периоде у Компании не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. Существенные учётные суждения и оценки

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

Резерв под обесценение займов

Компания регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания 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 кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налоги

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря включают:

	2013	2012
Наличные средства	231	10
Текущие счета в кредитных учреждениях	1.180.627	582.326
Денежные средства и их эквиваленты	1.180.858	582.336

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях на 31 декабря включают:

	2013	2012
АО «Темирбанк»	291.175	416.770
АО «БТА Банк»	51.366	51.611
АО «БТА Секьюритис»	—	73.940
Средства в кредитных учреждениях	342.541	542.321

Средства в АО «Темирбанк» и АО «БТА Банк» представляют собой ипотечные займы, приобретённые у этих организаций с полным обращением взыскания на эти организации по любому просроченному займу. Компания определила, что в результате этих сделок не все риски и вознаграждения по портфелю были переданы Компании. Таким образом, Компания не признала приобретённые займы в своём отчёте о финансовом положении как займы клиентам. Вместо этого, Компания признала эти активы как средства в указанных выше финансовых учреждениях в сумме приобретённых займов.

7. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	2013	2012
Займы клиентам	34.549.296	42.008.638
Минус – Резерв на обесценение	(7.374.340)	(8.182.278)
	27.174.956	33.826.360
Минус – Неамортизированная комиссия за выдачу займов	(4.778)	(9.158)
Займы клиентам	27.170.178	33.817.202

На 31 декабря балансовая стоимость займов заложенных в качестве обеспечения по следующим обязательствам Компании составляет:

	2013	2012
Ценные бумаги, обеспеченные ипотечными свидетельствами	5.651.211	9.156.583
	5.651.211	9.156.583

Процентные ставки по займам представлены следующим образом:

	2013	2012
Займы в долларах США	7,04%-22,00%	7,20%-22,00%
Займы в тенге	6,20%-25,00%	7,00%-25,00%

Займы выдавались следующим типам клиентов:

	2013	2012
Физические лица	34.504.246	41.895.297
Юридические лица	45.050	113.341
	34.549.296	42.008.638

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Займы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение займов клиентам

Ниже представлена свёрка резерва под обесценение займов клиентам:

	2013	2012
На 1 января	8.182.278	7.578.915
(Восстановление)/отчисление за год	(797.711)	708.790
Списанные суммы	(10.227)	(105.427)
На 31 декабря	7.374.340	8.182.278
Обесценение на индивидуальной основе	4.568.048	5.014.804
Обесценение на совокупной основе	2.806.292	3.167.474
	7.374.340	8.182.278
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	7.617.234	9.600.391
Общая сумма займов, оцененных на индивидуальной основе как не обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного не на совокупной основе	26.932.062	32.408.247
	34.549.296	42.008.638

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Компания получает недвижимость, в том числе жилую и коммерческую, в качестве обеспечения по займам клиентам.

Сумма процентов, начисленных на обесцененные займы на 31 декабря 2013 года составляет 86.598 тысячи тенге (31 декабря 2012 года – 12.133 тысячи тенге).

Справедливая стоимость залога, удерживаемого Компанией по займам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, на 31 декабря 2013 года составляла 3.049.187 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 4.585.588 тысяч тенге). В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан займы могут быть списаны только по решению Правления и, в некоторых случаях, по решению суда.

Руководство Компании осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения займов.

Из общей суммы совокупных займов клиентам, просроченных, но индивидуально не обесцененных, справедливая стоимость залога, удерживаемого Компанией по состоянию на 31 декабря 2013 года, составила 3.105.092 тысячи тенге (31 декабря 2012 года – 7.435.852 тысячи тенге).

Концентрация займов клиентам

На 31 декабря 2013 года концентрация займов, выданных Компанией 10 крупнейшим заёмщикам составляла 1.239.685 тысяч тенге (4,6% от совокупного кредитного портфеля и 16,8% от капитала Компании) (31 декабря 2012 года – 1.156.300 тысяч тенге или 3,4% от совокупного кредитного портфеля и 19,0% от капитала Компании). На 31 декабря 2013 года по этим займам были сформированы резервы в сумме 914.742 тысячи тенге (31 декабря 2012 года – 906.174 тысячи тенге).

8. Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы в основном включают залоговую недвижимость, изъятую Компанией у заёмщиков в качестве расчёта по кредитам клиентам. В 2013 году Компания изъяла залоговую недвижимость в сумме 988.289 тысяч тенге (2012 год: 1.316.517 тысяч тенге). В результате продажи залоговой недвижимости в 2013 году, Компания получила доход от выбытия активов в сумме 166.566 тысяч тенге (2012 год – 95.922 тысячи тенге). В течение 2013 и 2012 годов Компания сдавала в аренду изъятую залоговую недвижимость. Доход от операционной аренды в 2013 году составил 274.707 тысяч тенге (2012 год: 215.104 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	2013	2012
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Льготы)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	298.050	390.233
	(43.563)	(19.876)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	254.487	370.357

В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2013 и 2012 годах составляет 20%.

Республика Казахстан является основной налоговой юрисдикцией, в которой доход Компании облагается налогом. На 31 декабря 2013 года пассивы Компании по текущему подоходному налогу составляют 36.304 тысячи тенге (31 декабря 2012 года активы – 33.857 тысяч тенге).

Далее приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу по нормативным ставкам с фактическими:

	2013	2012
Прибыль/убыток до налогообложения	799.577	(1.094.617)
Официальная ставка	20%	20%
Расчётные льготы расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной ставке	159.915	(218.923)
Невычитаемые расходы по ипотечным займам	82.211	428.998
Невычитаемые убытки по ценным бумагам, включённым в официальный листинг КФБ	–	97
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	–	93.506
Налог у источника выплаты за нерезидента	–	54.270
Прочее	12.361	12.409
Расходы по корпоративному подоходному налогу	254.487	370.357

Активы и обязательства по отсроченному налогу на 31 декабря и их изменения за соответствующие годы представлены следующим образом:

	Возникно- вание и сторнирова- ние времен- ных разниц		Возникно- вание и сторнирова- ние времен- ных разниц		
	2011	2012	2012	2013	2013
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Начисленные процентные расходы	–	–	–	42.266	42.266
Основные средства	5.004	16.147	21.151	421	21.572
Прочее	(68)	68	–	–	–
Активы по отсроченному налогу	4.936	16.215	21.151	42.687	63.838
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Предоплата по комиссионному доходу	(5.492)	3.660	(1.832)	876	(956)
Обязательства по отсроченному налогу	(5.492)	3.660	(1.832)	876	(956)
Активы по отсроченному налогу	(556)	19.875	19.319	43.563	62.882

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы на 31 декабря включают:

	2013	2012
Вариационная маржа к получению от дочерних компаний	45.384	44.406
Доверительное управление	19.259	12.819
Прочая задолженность клиентов	18.640	17.643
Дебиторская задолженность по операционной аренде	6.487	2.362
Предоплата за основные средства	31	8.975
Предоплата за страхование	—	11.143
Прочее	8.620	3.655
	98.421	101.003
Резерв по сомнительной задолженности	(17.479)	(17.479)
Прочие активы	80.942	83.524

Прочие обязательства на 31 декабря включают:

	2013	2012
НДС к уплате	29.714	31.433
Кредиторская задолженность по операционной аренде	11.538	22.292
Вознаграждение за профессиональные услуги	1.215	1.215
Прочее	504	1.680
Прочие обязательства	42.971	56.620

11. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений на 31 декабря включают:

	2013	2012
АО «БТА Банк»	20.959.803	24.257.925
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	2.281.134	2.880.664
АО «Темирбанк»	1.760	2.231
Средства кредитных учреждений	23.242.697	27.140.820

Ставки вознаграждения и сроки погашения средств кредитных учреждений, представлены следующим образом:

	2013		2012	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
АО «БТА Банк»	5,83%-25,00%	2014-2032	5,83%-25,00%	2013-2032
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7,00%-17,90%	2014-2029	7,00%-17,90%	2013-2029
«Темир Банк»	16,80%-17,00%	2017-2026	16,80%-17,00%	2013-2026

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2013	2012
Облигации, обеспеченные пулом ипотек, выраженные в тенге	5.748.096	8.678.410
	5.748.096	8.678.410
Минус – Неамортизированные затраты, связанные с выпуском	(30.006)	(61.754)
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.718.090	8.616.656

Процентные ставки и сроки погашения по долговым ценным бумагам представлены следующим образом:

	2013		2012	
	Процентная ставка	Срок погашения	Процентная ставка	Срок погашения
Облигации, обеспеченные пулом ипотек, выраженные в тенге	инфляция +1,00%***	2014-2016	инфляция +1,00%***	2013-2016

*** не более чем 10%

В 2013 году Компания выкупила собственные облигации. В результате выкупа Компания отразила соответствующую прибыль от выкупа собственных ценных бумаг на сумму 337 тысяч тенге (2012 год – 436.551 тысяча тенге).

13. Капитал

На 31 декабря 2013 и 2012 годов, количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций, выраженных в тенге, составляло 55.000.000 акций. Стоимость размещения каждой акции равна 102 тенге.

Уставный капитал Компании был сформирован за счёт вкладов акционеров в тенге, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в тенге.

В 2013 и 2012 годах Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

14. Дебиторская задолженность от клиентов

Дебиторская задолженность от клиентов представляют собой продажу залоговой недвижимости, изъятой Компанией у заёмщиков с рассрочкой платежа.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности в сумме 267.536 тысяч тенге на момент первоначального признания была определена путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков по ставке 11.55%. Разница между справедливой и номинальной стоимостями дебиторской задолженности, была учтена в отчёте о совокупном доходе в размере 39.882 тысячи тенге. Резерв по сомнительной дебиторской задолженности начислен в размере 23.548 тысяч тенге (Примечание 17). Балансовая стоимость дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года равнялась 204.105 тысячи тенге (2012: ноль).

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Республика Казахстан продолжает осуществление экономических реформ, и развитие своей правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в значительной степени зависит от этих реформ и изменений, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых государством. Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом различных судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Компании включали:

	2013	2012
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	165.040	97.519

16. Чистые комиссионные расходы

Чистые комиссионные расходы включают:

	2013	2012
Комиссионные от предоставления вспомогательных услуг	8.568	22.104
Комиссионный доход от вариационной маржи	—	25.950
Прочее	3.030	4.410
Комиссионные доходы	11.598	52.464
Услуги по регистрации	(71.601)	(55.693)
Оплата по патентам	(52.737)	(50.746)
Государственные пошлины	(52.259)	(48.876)
Услуги центра по недвижимости	(25.234)	(25.860)
Услуги по переводу	(65)	(234)
Комиссионные расходы	(201.896)	(181.409)
Чистые комиссионные расходы	(190.298)	(128.945)

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	2013	2012
Заработная плата и премии	(742.270)	(837.705)
Социальный налог и социальные отчисления	(72.301)	(82.480)
Расходы на персонал	(814.571)	(920.185)
Содержание и аренда помещений	(218.619)	(228.161)
Услуги связи	(40.933)	(43.365)
Офисные принадлежности	(35.951)	(36.218)
Представительские расходы	(34.290)	(77.222)
Расходы на безнадежные долги (Примечание 14)	(23.548)	(17.479)
Ремонт и техническое обслуживание	(22.725)	(25.949)
Безопасность	(16.941)	(10.336)
Информационные услуги	(16.136)	(14.680)
Командировочные и сопутствующие расходы	(15.704)	(23.584)
Комиссия банка	(13.041)	(24.713)
Маркетинг и реклама	(12.018)	(16.047)
Страхование	(11.535)	(20.607)
Оплата профессиональных услуг	(7.266)	(7.786)
Расходы на обслуживание залогового имущества	(5.561)	(7.027)
Обучение	(732)	(1.892)
Штрафы	(144)	(81.966)
Прочее	(4.697)	(3.881)
Прочие операционные расходы	(479.841)	(640.913)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску и операционным рискам.

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Исполнительный орган (Президент)

Обязанность Исполнительного органа (Президента) заключается в построении эффективной системы управления рисками и оперативное руководство деятельностью Компании. Полномочия Президента регулируется Уставом Компании.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Совет директоров

Управление рисками

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

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Компании. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Управление Казначейства

Управление Казначейства осуществляет вспомогательную функцию при определении, оценке, контроле и мониторинге риска ликвидности, а именно: анализ движения денежных средств, прогнозирование денежных потоков, утверждение правил и процедур заимствования, проведения операций по купле/продаже финансовых инструментов и инвестирования.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компании. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством Компании и представляет свои выводы и рекомендации Исполнительному органу, Совету директоров Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Совет директоров (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Исполнительному органу и руководителю заинтересованного подразделения. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно подразделением управления рисками создаются резерва под кредитные потери.

Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Компания использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, в кредитных рисках. Компания активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд заемщиков работают на одном предприятии или в одной отрасли. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Компания управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов Компании.

	Прим.	Не просро- ченные и не обесцененные 2013	Просроченные, но индивидуально не обесцененные 2013	Обесцененные на индивидуаль- ной основе 2013	Итого 2013
Торговые ценные бумаги		186	—	—	186
Средства в кредитных учреждениях	6	342.541	—	—	342.541
Займы клиентам:					
Юридические лица	7	—	—	45.050	45.050
Физические лица	7	25.437.669	1.494.393	7.572.184	34.504.246
Дебиторская задолженность клиентов	14	243.988	—	23.548	267.536
		26.024.384	1.494.393	7.640.782	35.159.559

	Прим.	Не просро- ченные и не обесцененные 2012	Просроченные, но индивидуально не обесцененные 2012	Обесцененные на индивидуаль- ной основе 2012	Итого 2012
Торговые ценные бумаги		186	—	—	186
Средства в кредитных учреждениях	6	542.321	—	—	542.321
Займы клиентам:					
Юридические лица	7	—	82.449	30.891	113.340
Физические лица	7	30.096.076	2.229.722	9.569.500	41.895.298
Итого		30.638.583	2.312.171	9.600.391	42.551.145

Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2013	31-60 дней 2013	61-90 дней 2013	Итого 2013
Займы клиентам:				
Физические лица	1.037.019	300.743	156.631	1.494.393
Итого	1.037.019	300.743	156.631	1.494.393
	Менее 30 дней 2012	31-60 дней 2012	61-90 дней 2012	Итого 2012
Займы клиентам:				
Юридические лица	—	24.903	57.546	82.449
Физические лица	734.338	386.074	1.109.308	2.229.720
Итого	734.338	410.977	1.166.854	2.312.169

В Примечании 7 приведена информация о справедливой стоимости обеспечения, удерживаемого Компанией, на 31 декабря 2013 и 2012 годов по Займам клиентам, которые просрочены, но не обесценены.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Компания проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение займов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых займов, 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 на предмет его соответствия общей политике Компании.

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

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

	2013			2012		
	Казахстан	ОЭСР	Итого	Казахстан	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.180.858	—	1.180.858	582.335	—	582.335
Торговые ценные бумаги	186	—	186	186	—	186
Средства в кредитных учреждениях	342.541	—	342.541	542.321	—	542.321
Займы клиентам	27.170.178	—	27.170.178	33.817.202	—	33.817.202
Дебиторская задолженность от клиентов	204.105	—	204.105	—	—	—
Прочие активы	35.558	45.384	80.942	39.118	44.406	83.524
	28.933.426	45.384	28.978.810	34.981.162	44.406	35.025.568
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	23.242.697	—	23.242.697	27.140.820	—	27.140.820
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.718.090	—	5.718.090	8.616.656	—	8.616.656
Прочие обязательства	42.971	—	42.971	56.620	—	56.620
	29.003.758	—	29.003.758	35.814.096	—	35.814.096
Чистые активы и обязательства	(70.332)	45.384	(24.948)	(832.934)	44.406	(788.528)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Компания владеет портфелем активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Компания также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется Компанией в основном на автономной основе, опираясь на определённые коэффициенты ликвидности.

На 31 декабря эти коэффициенты включали:

	2013	2012
Краткосрочная ликвидность (краткосрочные ликвидные активы / краткосрочные обязательства)	477%	574%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства На 31 декабря 2013 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	504.668	968.375	10.509.968	16.425.518	28.408.529
Выпущенные долговые ценные бумаги	104.281	1.518.949	4.665.125	–	6.288.355
Итого недисконтированных финансовых обязательств	608.949	2.487.324	15.175.093	16.425.518	34.696.884

Финансовые обязательства На 31 декабря 2012 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	650.696	987.908	11.882.797	19.778.299	33.299.700
Выпущенные долговые ценные бумаги	158.541	3.152.095	6.167.984	–	9.478.620
Итого недисконтированных финансовых обязательств	809.237	4.140.003	18.050.781	19.778.299	42.778.320

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.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о совокупном доходе Компании к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2013 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

<i>Влияние на чистый процентный доход 2013</i>			
<i>Плавающая часть</i>	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>
Казахстанская годовая инфляция	+120	(155.827)	—
Либор	+3	—	(58)
Казахстанская годовая инфляция	-120	155.827	—
Либор	-3	—	58

<i>Влияние на чистый процентный доход 2012</i>			
<i>Плавающая часть</i>	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>
Казахстанская годовая инфляция	+140	(345.439)	—
Либор	+5	—	(106)
Казахстанская годовая инфляция	-140	345.439	—
Либор	-5	—	106

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания отслеживает на ежедневной основе лимиты валютной позиции. В расчёт валютных позиций включаются активы (общая сумма активов и забалансовой дебиторской задолженности), обязательства (общая сумма обязательств и забалансовой кредиторской задолженности), выраженных в тенге, размер которых определяется изменением обменного курса валют.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 года по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	<i>Изменение в курсе доллара США</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
2013	+30,00%	122.691
	+10%	40.897
2012	+1,57%	7.553
	-1,57%	(7.553)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств Компании в разрезе валют на 31 декабря представлен следующим образом:

	Тенге	Свободно конверти- руемая валюта	Итого	Тенге	Свободно конверти- руемая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.178.401	2.457	1.180.858	577.275	5.061	582.336
Торговые ценные бумаги	186	—	186	186	—	186
Средства в кредитных учреждениях	301.986	40.555	342.541	500.544	41.777	542.321
Займы клиентам	26.849.603	320.575	27.170.178	33.427.364	389.838	33.817.202
Дебиторская задолженность от клиентов	204.105	—	204.105	—	—	—
Прочие активы	35.558	45.384	80.942	39.118	44.406	83.524
	28.569.839	408.971	28.978.810	34.544.487	481.082	35.025.569
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	23.242.697	—	23.242.697	27.140.821	—	27.140.821
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.718.090	—	5.718.090	8.616.656	—	8.616.656
Прочие обязательства	42.971	—	42.971	56.620	—	56.620
	29.003.758	—	29.003.758	35.814.097	—	35.814.097
Нетто позиция	(433.919)	408.971	(24.948)	(1.269.610)	481.082	(788.528)

Свободно конвертируемые валюты представлены, в основном, долларами США.

Риск досрочного погашения

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

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения за один год, допуская, что примерно 14% в 2013 году (2012 год — 13%), погашаемых финансовых инструментов досрочно погашены на начало года, прочие параметры приняты как величины постоянные:

	Влияние на чистый процентный доход
2013	628.846
2012	764.359

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Комитет по управлению активами и пассивами Компании определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости [и зданий], так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не отражены по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, не отраженных в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	Балансовая стоимость 2013	Справед- ливая стоимость 2013	Неприз- нанный доход 2013	Балансовая стоимость 2012	Справед- ливая стоимость 2012	Неприз- нанный доход/ (убыток) 2012
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.180.858	1.180.858	—	582.336	582.336	—
Средства в кредитных учреждениях	342.541	416.714	74.173	542.321	647.000	104.679
Займы клиентам	27.170.178	31.494.881	4.324.703	33.817.201	39.435.314	5.618.113
Дебиторская задолженность от клиентов	204.105	204.105	—	—	—	—
Прочие активы	6.487	6.487	—	2.362	2.362	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	23.242.697	22.584.972	657.725	27.140.820	25.232.683	1.908.137
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.718.090	4.875.393	842.697	8.616.656	7.477.398	1.139.258
Прочие обязательства	42.971	42.971	—	56.620	56.620	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			5.899.298			8.770.187

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже финансовых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. В случае активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается в консолидированной финансовой отчётности, будущие денежные потоки дисконтируются по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения, на основании статистики, публикуемой НБРК.

Будущие денежные потоки рассчитаны путем применения средневзвешенной процентной ставки кредитного портфеля к сумме основного долга по состоянию на конец отчетного периода. При определении будущих денежных потоков Компания применяет следующие допущения:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой (продолжение)

- Сумма основного долга погашается в средневзвешенную дату погашения по портфелю;
- Процентные платежи производятся равномерно каждый год, до средневзвешенной даты погашения по портфелю.
- Указанный подход применяется при определении справедливой стоимости займов клиентам, а также средств в кредитных учреждениях и средств кредитных учреждений.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

31 декабря 2013 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	186	—	—	186
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1.180.858	—	—	1.180.858
Средства в кредитных организациях	—	—	416.714	416.714
Займы клиентам	—	—	31.494.881	31.494.881
Дебиторская задолженность от клиентов	—	—	204.105	204.105
Прочие активы	—	—	6.487	6.487
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных учреждений	—	—	22.584.972	22.584.972
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.875.393	—	—	4.875.393
Прочие обязательства	—	—	42.972	42.972
31 декабря 2012 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	186	—	—	186

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Кредиты клиентам		
	Переданный финансовый актив	Ипотечные кредиты 2013	Итого 2013
Балансовая стоимость активов	Займы клиентам, переданные БТА Банк	8.872.350	8.872.350
	Займы клиентам, переданные КИК	2.281.134	2.281.134
	Займы клиентам, переданные Темирбанк	1.135	1.135
Итого		11.154.619	11.154.619
Балансовая стоимость соответствующих обязательств		11.154.619	11.154.619
Итого		11.154.619	11.154.619

	Кредиты клиентам		
	Переданный финансовый актив	Ипотечные кредиты 2012	Итого 2012
Балансовая стоимость активов	Займы клиентам, переданные БТА Банк	11.198.523	11.198.523
	Займы клиентам, переданные КИК	2.880.664	2.880.664
	Займы клиентам, переданные Темирбанк	1.394	1.394
Итого		14.080.581	14.080.581
Балансовая стоимость соответствующих обязательств		14.080.581	14.080.581
Итого		14.080.581	14.080.581

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Прекращение признания кредитного портфеля

В течение периода с 2001 по 2008 годы Компания периодически продавала часть своего портфеля ипотечных займов АО «Казахстанской ипотечной компании» (далее по тексту «КИК»), с правом обратной продажи Компании по любому просроченному займу. Компания определила, что в результате этих сделок практически все риски и вознаграждения по портфелю остались у Компании. Таким образом, Компания продолжает учитывать эти займы как актив в своём отчёте о финансовом положении в сумме 2.281.134 тысячи тенге на 31 декабря 2013 года, с соответствующим обязательством, учтённым в составе средств кредитных учреждений на ту же сумму (31 декабря 2012 года – 2.880.664 тысячи тенге).

В течение периода с 2007 по 2008 годы Компания периодически продавала часть своего портфеля ипотечных займов АО «Темирбанк», с правом обратной продажи Компании по любому просроченному займу. Компания определила, что в результате этих сделок практически все риски и вознаграждения по портфелю остались у Компании. Таким образом, Компания продолжает учитывать эти займы как актив в своём отчёте о финансовом положении на сумму 1.135 тысяч тенге с соответствующим обязательством, учтённым в составе средств кредитных учреждений на ту же сумму (31 декабря 2012 года – 1.394 тысячи тенге).

В течение 2012 года Компания периодически продавала часть своего портфеля ипотечных займов АО «БТА Банк», с правом обратной продажи Компании по любому просроченному займу. Компания определила, что в результате этих сделок практически все риски и вознаграждения по портфелю остались у Компании. Таким образом, Компания продолжает учитывать эти займы как актив в своём отчёте о финансовом положении на сумму 8.872.350 тысяч тенге с соответствующим обязательством, учтённым в составе средств кредитных учреждений на ту же сумму (31 декабря 2012 года – 11.198.523 тысячи тенге).

21. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	2013			2012		
	Менее 1 года	Свыше 1 года	Итого	Менее 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1.180.858	—	1.180.858	582.336	—	582.336
Торговые ценные бумаги	186	—	186	186	—	186
Средства в кредитных учреждениях	2.242	340.299	342.541	79.030	463.291	542.321
Займы клиентам	2.707.344	24.462.834	27.170.178	3.075.909	30.741.293	33.817.202
Товарно-материальные запасы	—	7.298.173	7.298.173	—	7.469.603	7.469.603
Основные средства	—	76.346	76.346	—	98.174	98.174
Нематериальные активы	—	18.487	18.487	—	17.120	17.120
Активы по текущему подоходному налогу	—	—	—	33.857	—	33.857
Активы по отсроченному подоходному налогу	62.882	—	62.882	19.319	—	19.319
Прочие активы	39.777	245.270	285.047	39.118	44.406	83.524
Итого активов	3.993.289	32.441.409	36.434.698	3.829.755	38.833.887	42.663.642
Средства кредитных учреждений	575.140	22.667.557	23.242.697	721.869	26.418.951	27.140.820
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.404.450	4.313.640	5.718.090	3.024.078	5.592.578	8.616.656
Текущие обязательства по подоходному налогу	36.304	—	36.304	—	—	—
Прочие обязательства	41.756	1.215	42.971	55.405	1.215	56.620
Итого обязательств	2.057.650	26.982.412	29.040.062	3.801.352	32.012.744	35.814.096
Нетто позиция	1.935.639	5.458.997	7.394.636	28.403	6.821.143	6.849.546

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

Правительство Казахстана, через АО ФНБ «Самрук-Казына» и АО «БТА Банк», контролирует деятельность Компании.

Правительство Казахстана через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

Правительство Казахстана не предоставляет общественности или организациям, которые ему принадлежат или которые оно контролирует, полный список организаций, которые принадлежат или прямо или косвенно контролируются правительством. В этих обстоятельствах, руководство Компании раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Компании система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

В 2013 и 2012 годах Компания заключала сделки только со своим акционером и организациями под общим контролем Правительства Казахстана, в том числе расчётно-кассовые операции и заёмные операции.

Все сделки с акционером Компании и организациями под общим контролем Правительства Казахстана осуществляются в процессе ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

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

	2013				2012			
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации	Материнская компания	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние организации
Займы на 1 января	—	—	3.520	—	—	—	4.203	—
Займы, погашенные в течение года	—	—	(2.093)	—	—	—	(684)	—
Займы на 31 декабря	—	—	1.427	—	—	—	3.519	—
Процентные доходы по займам клиентам	—	—	41	—	—	—	33	—
Процентные ставки	—	—	14,5%	—	—	—	14%	—
Средства в кредитных учреждениях на 1 января	51.611	73.940	—	—	58.141	—	—	—
Средства в кредитных учреждениях начисленные в течение года	—	6.000	—	—	—	3.601.640	—	—
Средства в кредитных учреждениях изъятые в течение года	(245)	(79.940)	—	—	(6.530)	(3.527.700)	—	—
Средства в кредитных учреждениях на 31 декабря	51.366	—	—	—	51.611	73.940	—	—
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях	4.271	—	—	—	5.270	—	—	—
Процентные ставки	14%	—	—	—	14%	—	—	—
Средства кредитных учреждений на 1 января, общая сумма	13.059.402	1.486	—	—	21.941.885	218	—	—
Займы, полученные в течение года	—	1.399	—	—	1.825.707	4.735	—	—
Займы, погашенные в течение года	(971.902)	(2.885)	—	—	(10.708.190)	(3.467)	—	—
Средства кредитных учреждений на 31 декабря	12.087.500	—	—	—	13.059.402	1.486	—	—
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	1.165.470	—	—	—	2.039.442	—	—	—
Прочие активы на 1 января	12.819	164	—	44.406	—	244	—	882.255
Полученные в течение года	258.737	2.578	—	978	91.565	3.537	—	66.480
Погашенные в течение года	(252.297)	(1.580)	—	—	(78.746)	(3.617)	—	(904.329)
Прочие активы на 31 декабря	19.259	1.162	—	45.384	12.819	164	—	44.406
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	570.779	—	—	—	1.147.005	—	—	—
Размещенные в течение года	12.748.666	—	—	—	28.326.414	—	—	—
Изъятые в течение года	(12.843.651)	—	—	—	(28.902.639)	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	475.794	—	—	—	570.780	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

	2013				2012			
	Материн- ская компан- ия	Органи- зации под общим контро- лем	Ключе- вой управлен- ческий персонал	Дочерние органи- зации	Материн- ская компан- ия	Органи- зации под общим контро- лем	Ключе- вой управлен- ческий персонал	Дочерние органи- зации
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 1 января, общая сумма	186	—	—	—	186	—	—	—
Выбытия в течение года								
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря, общая сумма	186	—	—	—	186	—	—	—
Минус – Резерв на обесценение	—	—	—	—	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря, нетто	186	—	—	—	186	—	—	—
Чистый операционный убыток	—	—	—	—	—	—	—	—
Комиссионный доход	258.737	3.030	—	—	—	4.410	—	25.950
Расходы за минусом доходов по курсовой разнице	—	—	—	978	54.395	—	—	8.192
Прочий операционный доход	343	2.233	—	—	1.914	—	—	—
Комиссионные расходы	—	—	—	—	6.132	—	—	—
Прочие операционные расходы	12.049	13.684	—	—	19.619	12.439	—	2.885
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает:								
					2013		2012	
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты					176.936		202.631	
Социальный налог					13.583		16.151	
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу					190.519		218.782	

23. События после отчётной даты

31 января 2014 года между АО «Казкоммерцбанк», Ракишевым К. Х. и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» («Самрук-Казына») были подписаны Рамочное соглашение и Договор купли-продажи в отношении пакета акций АО «БТА Банк».

5 февраля 2014 года АО «Казкоммерцбанк» и бизнесмен Кенес Ракишев достигли окончательной договоренности по приобретению по 46,5% акций АО «БТА Банк» каждый у АО «Самрук-Казына». Сделка одобрена Советом директоров АО «Казкоммерцбанк» 5 февраля 2014 года и утверждена общим собранием акционеров АО «Казкоммерцбанк» 21 февраля 2014 года. После закрытия сделки предполагается объединение АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк».

11 февраля 2014 Национальный банк Республики Казахстан провел девальвацию национальной валюты, ослабив тенте по отношению к доллару США на 20%, что, тем не менее, не оказало существенного влияния на финансовое положение Компании и её деятельность.