

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАКОПИТЕЛЬНЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ»
(ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

Финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-45

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») (далее - «Фонд»).

Руководство Фонда отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда; и
- оценку способности Фонда продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Фонда;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Фонда, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Фонда; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

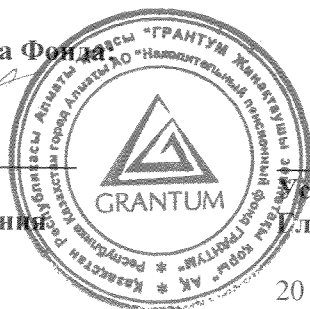
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством Фонда 20 марта 2014 года.

От имени руководства Фонда:

Икласбекова С.С.

Председатель Правления

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М.О.

Главный бухгалтер

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») (далее - «Фонд»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Фонд будет продолжать деятельность в обозримом будущем. Как указано в Примечании 2 к финансовой отчетности, Акционер рассматривает будущее Фонда, однако по состоянию на дату выпуска финансовой отчетности какого-либо официального решения с его стороны о прекращении деятельности Фонда не принималось. По мнению руководства, в случае прекращения Фондом его основной деятельности, ликвидационная стоимость чистых активов не будет значительно отличаться от их балансовой стоимости в связи с тем, что они являются краткосрочными и высоколиквидными.

Положение о дополнительной финансовой информации

Наш аудит проведен в целях выражения мнения о финансовой отчетности взятой в целом. Информация, относящаяся к Отчету о чистых пенсионных активах и Отчету об изменениях в чистых пенсионных активах, раскрытая как дополнительная финансовая информация в Примечаниях 22 и 23 к данной финансовой отчетности, представлена для целей дополнительного анализа. Указанная дополнительная финансовая информация подготовлена в соответствии с Инструкцией №181 от 5 августа 2009 года «О нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами»

Эндрю Уикс
Партнер по заданию
Институт Дипломированных
бухгалтеров Австралии
Сертификат по общественной
практике №78586,
Австралия

De la He



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством Финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

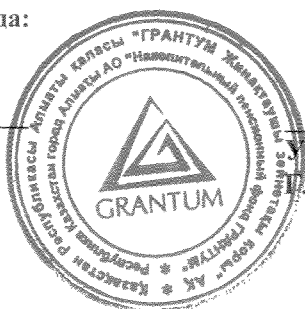
**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый комиссионный доход	4, 19	3,183,654	2,592,414
Процентный доход	5, 19	409,707	341,998
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		56,577	37,339
Чистый (расход)/доход по операциям с иностранной валютой		33,869	61,069
Прочие (расходы)/доходы		(21,308)	2,825
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3,662,499	3,035,645
Расходы на персонал	6, 19	(418,120)	(1,087,550)
Общие и административные расходы	7, 19	(377,950)	(637,568)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(796,070)	(1,725,118)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,866,429	1,310,527
Расходы по налогу на прибыль	8	(506,544)	(203,467)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2,359,885	1,107,060
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога		(47,478)	84,151
Чистый убыток, перенесенный из совокупной прибыли на прибыль или убыток при продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога		(56,577)	(37,339)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(104,055)	46,812
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		2,255,830	1,153,872
Прибыль на акцию, базовая и разводненная (в тенге)		705	361

От имени руководства Фонда:

Икласбекова С.С.
Председатель Правления

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М.О.
Главный бухгалтер

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

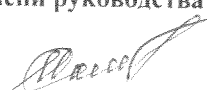
Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

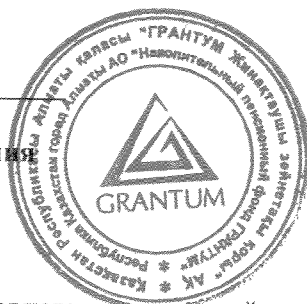
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9, 19	5,360,689	71,231
Средства в банках	10	596,872	581,573
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11, 19	3,008,906	5,874,600
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	-	209,824
Комиссионный доход к получению	13	396,815	286,191
Основные средства и нематериальные активы		43,933	96,536
Требования по текущему налогу на прибыль		-	71,217
Отложенные налоговые активы	8	9,170	17,628
Прочие активы	14	32,656	16,941
ИТОГО АКТИВЫ		9,449,041	7,225,741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Комиссионные расходы к уплате	15, 19	125,101	79,384
Обязательства по текущему налогу на прибыль		11,876	-
Прочие обязательства	16, 19	47,394	137,517
Итого обязательства		184,371	216,901
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	3,200,000	3,200,000
Резервный капитал	17	45,500	45,500
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	19	4,148	108,203
Нераспределенная прибыль		6,015,022	3,655,137
Итого капитал		9,264,670	7,008,840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,449,041	7,225,741

От имени руководства Фонда:


Икласбекова С.С.
Председатель Правления

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан




Усенова М.О.
Главный бухгалтер

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

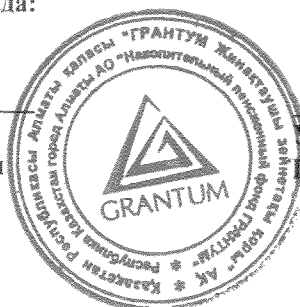
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2011 года		3,200,000	45,500	61,391	2,548,077	5,854,968
Чистая прибыль		-	-	-	1,107,060	1,107,060
Прочий совокупный доход		-	-	46,812	-	46,812
Итого совокупный доход за год		-	-	46,812	1,107,060	1,153,872
На 31 декабря 2012 года	17	3,200,000	45,500	108,203	3,655,137	7,008,840
Чистая прибыль		-	-	-	2,359,885	2,359,885
Прочий совокупный убыток		-	-	(104,055)	-	(104,055)
Итого совокупный доход за год		-	-	(104,055)	2,359,885	2,255,830
На 31 декабря 2013 года	17	3,200,000	45,500	4,148	6,015,022	9,264,670

От имени руководства Фонда:

Икласбекова С.С.
Председатель Правления

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М.О.
Главный бухгалтер

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

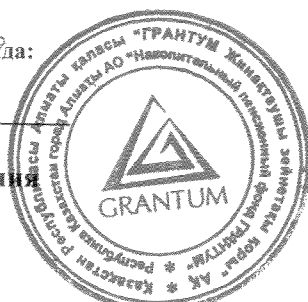
	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		2,866,429	1,310,527
Корректировки:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7	23,569	23,724
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(33,869)	(61,069)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(56,577)	(37,339)
Чистое изменение в начисленных процентах		38,424	(30,046)
Чистое изменение в начисленном резерве по неиспользованным отпускам и резерве по бонусам		(43,590)	35,192
Чистый убыток от реализации основных средств		22,273	440
Амортизация дисконта по инвестициям, удерживаемым до погашения		(9,468)	(1,814)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,807,191	1,239,615
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		-	(80,000)
Комиссионный доход к получению		(110,624)	(134,543)
Прочие активы		(15,715)	10,140
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Комиссионные расходы к уплате		45,717	51,343
Прочие обязательства		(46,533)	(64,767)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2,680,036	1,021,788
Налог на прибыль уплаченный		(414,993)	(169,490)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		2,265,043	852,298
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(438)	(35,747)
Поступления от реализации основных средств		7,199	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(68,984)	(1,909,426)
Поступления от выбытия/погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3,086,638	692,350
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	50,000
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		3,024,415	(1,202,823)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ /(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		5,289,458	(350,525)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	71,231	421,756
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	5,360,689	71,231

Сумма процентов, полученных Фондом в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составила 438,663 тыс. тенге и 306,094 тыс. тенге, соответственно.

От имени руководства Фонда:

Икласбекова С.С.
Председатель Правления

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М.О.
Главный бухгалтер

20 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») (далее – «Фонд»), было зарегистрировано как ЗАО «АБН АМРО Накопительный пенсионный фонд» 3 декабря 1998 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Фонд был перерегистрирован 3 января 2001 года в ЗАО «АБН АМРО-КаспийМунайГаз» Накопительный пенсионный фонд» после реорганизации и присоединения к ЗАО «ОНПФ КаспийМунайГаз». ЗАО «АБН АМРО-КаспийМунайГаз» Накопительный пенсионный фонд» было перерегистрировано в Акционерное общество «АВН АМРО КаспийМунайГаз» Накопительный пенсионный фонд» 30 декабря 2003 года. 26 марта 2006 года Акционерное общество «АВН АМРО КаспийМунайГаз» Накопительный пенсионный фонд» было перерегистрировано в Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд ГРАНТУМ» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов акционерами Фонда являлись:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
АО «Казкоммерцбанк»	82.52%	82.52%
ТОО «Казахстанская Инвестиционная Компания»	9.22%	9.22%
АО «Финансовая компания Real-Invest.kz»	-	6.76%
Прочие (владеющие индивидуально менее 5%)	8.26%	1.50%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Фонд предоставляет услуги по пенсионному обслуживанию своим клиентам, принимает обязательные и добровольные пенсионные взносы, инвестирует пенсионные накопления клиентов в корпоративные и государственные ценные бумаги через АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Grantum Asset Management» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») (далее - «ООИУПА»), распределяет инвестиционный доход по индивидуальным пенсионным счетам и осуществляет выплаты пенсионных накоплений.

Юридический адрес Фонда: Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, пр. Аль-Фараби, 34.

Фонд осуществляет свою деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат на основании государственной лицензии № 3.2.19/38/41 от 7 мая 2010 года, выданной Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов количество работников Фонда составляло 111 и 772 сотрудников, соответственно.

Пенсионные активы Фонда находятся под управлением ОИУПА. Банком-кастодианом по собственным и пенсионным активам, под управлением Фонда, является ДБ АО «Ситибанк Казахстан».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В соответствии с изменениями в законодательстве Республики Казахстан акции накопительных пенсионных фондов должны быть включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ») с 1 января 2013 года. В результате этого, простые акции Фонда были включены в официальный листинг фондовой биржи с 23 октября 2012 года, а торги акциями начались с 10 января 2013 года.

Согласно новому Закону Республики Казахстан №105-V от 21 июня 2013 года и поправок к нему, а также Постановлению Правительства Республики Казахстан №747 от 31 июля 2013 года, началась реформа национальной пенсионной системы Республики Казахстан. В связи с этим был утвержден перевод всех пенсионных активов и обязательств, находящихся под управлением частных накопительных пенсионных фондов, государственному Единому Накопительному Пенсионному Фонду (далее - «ЕНПФ»).

Данная финансовая отчетность была утверждена Руководством Фонда 20 марта 2014 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Непрерывность деятельности

В результате вышеупомянутой реформы пенсионной системы Республики Казахстан, 10 февраля 2014 года Фонд прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы и обязательства в управление ЕНПФ (Примечание 24). Прекращение основной коммерческой деятельности Фонда может привести к утрате его основного источника дохода.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Фонд является прибыльным, размер его чистых активов на конец 2013 года составил 9,264,670 тыс. тенге, (2012 год: 7,008,840 тыс. тенге), однако начиная с 10 февраля 2014 года деятельность Фонда будет ограничиваться управлением собственного инвестиционного портфеля, что может не полностью соответствовать долгосрочной стратегии акционеров Фонда.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Фонд будет продолжать деятельность в обозримом будущем. Несмотря на то, что Акционер рассматривает будущее Фонда, по состоянию на дату выпуска финансовой отчетности какого-либо официального решения с его стороны о прекращении деятельности Фонда не принималось. Проанализировав финансовое положение Фонда, Руководство считает, что в связи с прекращением Фондом своей основной деятельности, ликвидационная стоимость чистых активов не будет значительно отличаться от их балансовой стоимости в связи с тем, что они являются краткосрочными и высоколиквидными. Кроме того, Руководство не владеет информацией о необходимости создания резервов по убыточным договорам.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Данная финансовая отчетность представлена в *тысячах тенге* (далее – «*тыс. тенге*»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Фонд учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Фонда, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Фонда является тенге.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Фонда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Фондом как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Фонда, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «Дивиденды полученные» и «процентные доходы», соответственно, совокупном доходе/отчета о прибылях или убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Если Фонд продаст или расклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Фонду будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой не производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы категории ИНДП отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами

В процессе своей деятельности Фонд заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Фондом в качестве одного из средств управления ликвидностью.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Фонд заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республики Казахстан и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения, на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Фонда по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленных займов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Фонда всех возможных мер по взысканию причитающихся Фонду сумм, а также после реализации Фондом имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Фондом как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Фонда, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе/отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Фонд прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Фонд не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Фонд сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Фонд сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Фонд распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Если какое-либо из имеющихся финансовых обязательств заменяется тем же кредитором на другое обязательство на условиях, существенно отличающихся от прежних, или условия существующего обязательства существенно изменены, такая замена обязательства или изменение его условий рассматриваются как отмена признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующих балансовых суммах признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе и на текущих банковских счетах, а также средства в финансовых организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Основные средства и нематериальные активы

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации и амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Компьютеры	20%
Офисное оборудование	14.3-25%
Прочие	10-33%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Фонд оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Фонд уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отсроченного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Фонда по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отсроченный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отсроченные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отсроченных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Балансовая стоимость отсроченных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отсроченные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Фонд проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

В Республике Казахстан, в которой оперирует Фонд, так же имеются прочие налоги, которые учтены в деятельности Фонда. Эти налоги являются компонентом операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Фонда, возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Фонд не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Фонд не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Фондом экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или *группы* финансовых активов/*группы* финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка — это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или *группа* однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, получаемые от активов, учитываемых по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

Признание комиссионного дохода и расхода

Все комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Фондом экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность Фонда представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Фонд. При подготовке финансовой отчетности Фонда денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты Фонда (иностранные валюты), переводятся по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/1 доллар США	154.06	150.74
Тенге/1 евро	212.02	199.22
Тенге/1 Российский рубль	4.68	4.96

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Фонд не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

В процессе применения учетной политики Фонда руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Фонд регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Фонда под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Фонд считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Фондом убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Фонда в последующие периоды.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Фонд использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Фонд оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Фонд использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Фонд не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Фонд может использовать методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных для ряда определенных видов финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, учитываемые по справедливой стоимости составила 3,008,906 тыс. тенге и 5,874,600 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно.

Фидуциарная деятельность

Фонд предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению пенсионными активами. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Фонда, однако описываются в Примечаниях 22 и 23. Пенсионные активы учитываются отдельно, в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Фонд применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2013 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Фонда, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Фонд не применял следующие Стандарты и Интерпретации, которые были выпущены и относятся к его операциям:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

МСФО 9 «Финансовые инструменты».

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Фонда предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Фонда за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и не может точно оценить эффект применения МСФО 9 на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Фонда. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Фонда предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Фонда, так как Фонд не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Все другие Стандарты и Интерпретации не применимы к операциям Фонда. Руководство считает, что применение данных Стандартов и Интерпретаций не повлияет значительно на результаты операций Фонда.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

4. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссия от инвестиционного дохода по пенсионным активам	2,820,700	2,136,742
Комиссия от пенсионных активов	1,773,304	1,524,043
Итого комиссионный доход	4,594,004	3,660,785
Комиссионные расходы для ООИУПА (Примечание 19)	(1,410,350)	(1,068,371)
Итого комиссионные расходы	(1,410,350)	(1,068,371)
Итого чистый комиссионный доход	3,183,654	2,592,414

Комиссионные доходы от инвестиционной деятельности за счет пенсионных накоплений составляет 15% от инвестиционного дохода по пенсионным активам. Комиссионные доходы от пенсионных активов составляет 0.05% от суммы пенсионных активов, при этом размер пенсионных активов определяется по наименьшему значению покупной либо рыночной стоимости финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле накопительного пенсионного фонда на начало первого дня отчетного месяца.

Комиссионные расходы для ООИУПА включают в себя 50% комиссии от инвестиционного дохода по пенсионным активам

5. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Проценты по корпоративным облигациям	168,486	168,132
Проценты по казначейским облигациям Министерства финансов Республики Казахстан	71,744	142,890
Проценты по средствам в банках	52,416	30,942
Проценты по операциям «обратное РЕПО»	117,061	34
Итого процентный доход	409,707	341,998

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, процентных доходов по обесцененным финансовым активам не было.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и бонусы (Примечание 19)	381,476	992,910
Социальный налог	36,644	94,343
Прочие выплаты (агентские вознаграждения)	-	297
Итого расходы на персонал	418,120	1,087,550

7. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Аренда	107,486	149,703
Услуги банка	86,439	95,715
Почтовые услуги и услуги курьера	42,453	45,015
Транспортные расходы	25,518	84,565
Износ и амортизация	23,569	23,724
Связь	20,930	29,726
Услуги депозитария	15,625	9,892
Сопровождение программного обеспечения	10,308	12,318
Профессиональные услуги	7,306	8,356
Техническое обслуживание основных средств	5,795	6,020
Коммунальные расходы за арендованные помещения	5,088	8,339
Консультационные услуги	4,973	6,753
Канцелярские товары	4,525	11,281
Реклама и маркетинг	3,442	83,056
Страхование	1,907	890
Членские сборы	1,499	1,226
Командировочные расходы	866	15,826
Налоги, кроме налога на прибыль	782	1,283
Листинговый сбор	733	1,724
Штрафы, пеня	30	6,684
Обучение	15	3,466
Прочие расходы	8,661	32,006
Итого общие и административные расходы	377,950	637,568

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Фонд проводит расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 20%.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	2,322	5,935
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,971
Резерв по бонусам	5,196	10,690
Итого вычитаемые временные разницы	7,518	20,596
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	1,652	(2,968)
Итого налогооблагаемые временные разницы	1,652	(2,968)
Чистые отложенные налоговые активы	9,170	17,628
За минусом: непризнанного отложенного налогового актива	-	-
Чистые отложенные налоговые активы	9,170	17,628

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	2,866,429	1,310,527
Налог по установленной ставке (20%)	573,286	262,106
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	-	(4,925)
Необлагаемый доход по государственным и прочим квалифицированным ценным бумагам	(71,458)	(48,632)
Налоговый эффект от постоянных разниц	4,716	(5,082)
Расходы по налогу на прибыль	506,544	203,467
Расходы по текущему налогу на прибыль	498,086	221,095
Расходы/(выгода) по отложенному налогу на прибыль: Расходы/(выгода) по налогу, относящийся к возникновению временных разниц	8,458	(17,628)
Расходы по налогу на прибыль	506,544	203,467
Отложенные налоговые активы		
На 1 января- отложенные налоговые активы	17,628	-
Изменение отложенного налога за год, связанное с увеличением и уменьшением временных разниц, отраженное в прибылях и убытках	(8,458)	17,628
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	9,170	17,628

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета в АО ДБ «Ситибанк Казахстан»	842,430	-
Текущие счета в АО «Казкоммерцбанк»	9,381	11,747
Текущие счета в АО ДБ «HSBC Банк Казахстан»	-	19,474
Итого текущие счета	851,811	31,221
Операции «обратное РЕПО»	4,508,878	40,010
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,360,689	71,231

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовое значение ссуды по договору обратной покупки РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	4,508,878	4,858,928	40,010	42,611
Итого операции «обратное РЕПО»	4,508,878	4,858,928	40,010	42,611

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2013 года Фонд разместил депозит в АО «Евразийский Банк» на сумму 196,872 тыс. тенге с процентной ставкой 8.5% со сроком погашения в мае 2014 года и депозит в АО «Цеснабанк» на сумму 400,000 тыс. тенге с процентной ставкой 8.5% со сроком погашения в апреле 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Фонд разместил депозит в АО «Евразийский банк» на сумму 181,573 тыс. тенге с процентной ставкой 8.5% со сроком погашения в мае 2014 года и депозит в АО «Цеснабанк» на сумму 400,000 тыс. тенге с процентной ставкой 8.5% со сроком погашения в апреле 2014 года.

11. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	1,851,298	1,754,722
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	961,331	3,096,087
Облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	196,277	582,718
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-	441,073
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,008,906	5,874,600

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признано не было.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка %	Срок погашения	Процентная ставка %	Срок погашения
Корпоративные облигации Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7.25%-9.25%	2014-2021	5.7%-12.5%	2013-2021
Облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз»*	3.2%-6%	2015-2031	3.2%-6.5%	2013-2031
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	0.0%	2017	0.0%	2013-2017
	-	-	7.85%	2018

* На 31 декабря 2013 и 2012 гг. доходность по облигациям АО «Национальная компания «КазМунайГаз» составила 7.14% и 6.93%, соответственно.

12. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	-	111,996
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	97,828
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	-	209,824

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка %	Срок Погашения	Процентная ставка %	Срок погашения
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	-	-	6.7%-9.5%	2015
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	6.75%	2014

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Фонд ресклассифицировал все инвестиции, удерживаемые до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи балансовая и справедливая стоимость которых составила 211,800 тыс. тенге и 213,500 тыс. тенге, соответственно. Прибыль от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составил 1,700 тыс. тенге и был признан в прочем совокупном доходе. После реклассификации, часть инвестиций реклассифицированных в инвестиции, имеющихся в наличии для продажи была продана за 104,708 тыс. тенге. На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость оставшейся части инвестиций реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составила 109,000 тыс. тенге.

Учитывая, что Фонд расклассифицировал инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения, Фонду запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. КОМИССИОННЫЙ ДОХОД К ПОЛУЧЕНИЮ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Начисленная комиссия от инвестиционного дохода	236,203	144,355
Начисленная комиссия от пенсионных активов	160,612	141,836
Итого комиссионный доход к получению	396,815	286,191

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	28,422	13,174
Расходы будущих периодов	1,454	345
Прочие	2,780	3,422
Итого прочие активы	32,656	16,941

15. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ К УПЛАТЕ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Комиссии к уплате ООИУПА (Примечание 19)	118,101	72,177
Комиссии к уплате ДБ АО «Ситибанк Казахстан»	7,000	5,815
Прочие комиссии к уплате ООИУПА (Примечание 19)	-	1,280
Комиссии к уплате ДБ АО «HSBC Банк Казахстана»	-	112
Итого комиссионные расходы к уплате	125,101	79,384

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным отпускам и резерв по бонусам	37,587	81,177
Начисленные обязательства по услугам	6,663	8,893
Задолженность по оплате труда	-	26,586
Итого прочие финансовые обязательства	44,250	116,656
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	3,144	20,861
Итого прочие нефинансовые обязательства	3,144	20,861
Итого прочие обязательства	47,394	137,517

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составлял 3,200,000 простых акций с номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая.

Каждая простая акция дает право на один голос и все акции имеют одинаковые права при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов Фонд имел резервный капитал на сумму 45,500 тыс. тенге, который был создан в 2003 году в соответствии с Положением № 127 Национального Банка от 27 апреля 2003 года. 27 октября 2006 года Национальный Банк ввел новое положение №222, которое позволяло Фонду восстановить ранее созданный резерв, однако в связи с отсутствием каких-либо указаний со стороны акционеров на восстановление резерва сумма резерва осталась без изменения.

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2013		Вид акций	31 декабря 2012		Вид акций
	Акции в обращении (количество)	Чистые активы (тысяч тенге)		Акции в обращении (количество)	Чистые активы (тысяч тенге)	
Простые акции	3,200,000	9,258,528	2,893	3,200,000	6,977,545	2,180

18. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Фонда не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Фонда не было существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Фонда клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Фонду. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Фонд не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Налогообложение

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

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

Пенсионные выплаты

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Фонда не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, по обязательным пенсионным взносам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Фонда со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства	9,381	5,360,689	11,747	71,231
- материнская компания	9,381		11,747	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	78,871	3,008,906	7,020	5,874,600
- материнская компания	78,871		7,020	
Комиссионные расходы к уплате	118,101	125,101	73,457	79,384
- ООИУПА	118,101		73,457	
Прочие обязательства	2,884	47,394	2,818	137,517
- ключевой управленческий персонал	2,884		2,818	
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	789	4,148	(102)	108,203
- материнская компания	789		(102)	

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Остатки в расчетах со связанными сторонами ничем не обеспечены и будут погашены денежными средствами. Расходы по безнадежным или сомнительным долгам от связанных сторон не были признаны за период.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Комиссионные расходы - ООИУПА	(1,410,350) (1,410,350)	(1,410,350)	(1,068,371) (1,068,371)	(1,068,371)
Процентный доход - материнская компания	4,883 4,883	409,707	129,904 129,904	341,998
Общие и административные расходы - материнская компания - компания под общим контролем	(8,164) (6,257) (1,907)	(377,950)	(10,282) (6,428) (3,854)	(637,568)
Компенсация ключевому управленческому персоналу: - Краткосрочное вознаграждение	(34,923) (34,923)	(418,120)	(37,266) (37,266)	(1,087,550)

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МФСО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Фонда, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)
Операции «обратное РЕПО» *	4,508,878	4,858,928	40,010	42,611
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	209,824	205,190

*раскрыт в составе денежных средств и их эквивалентов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Фонд имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

	31 декабря 2013 года Уровень 1	31 декабря 2012 года Уровень 1
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,008,906	5,874,600

Справедливая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделке.

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Фонда. Основные риски, присущие деятельности Фонда, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Фонд признает, что наличие эффективной структуры управления рисками является важным компонентом осуществления его деятельности. Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Фонд определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Фонд от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Фондом при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Фонд подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновение у другой стороны финансового убытка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Фонда может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	5,360,689	-	5,360,689	4,858,928	501,761
Средства в банках	596,872	-	596,872	-	596,872
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,008,906	-	3,008,906	-	3,008,906
Комиссионный доход к получению	396,815	-	396,815	-	396,815

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	71,231	-	71,231	42,611	28,620
Средства в банках	581,573	-	581,573	-	581,573
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,874,600	-	5,874,600	-	5,874,600
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,824	-	209,824	-	209,824
Комиссионный доход к получению	286,191	-	286,191	-	286,191

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Далее представлена классификация финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	842,430	4,508,878	9,381	-	5,360,689
Средства в банках	-	196,872	400,000	-	596,872
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	961,331	1,495,288	552,287	3,008,906
Комиссионный доход к получению	396,815	-	-	-	396,815
	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	71,231	-	-	71,231
Средства в банках	-	181,573	400,000	-	581,573
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	4,322,294	1,116,467	435,839	5,874,600
Комиссионный доход к получению	-	97,828	111,996	-	209,824
Комиссионный доход к получению	-	-	-	286,191	286,191

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Фондом политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 годов, все финансовые активы и обязательства Фонда сконцентрированы в Республике Казахстан, кроме инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые включают еврооблигации эмитента Министерства финансов Российской Федерации на общую сумму ноль тенге и 441,074 тыс. тенге, соответственно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата обеспечения обязательств Фонда, при наступлении фактического срока их исполнения.

Фонд контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется ООИУПА, которая инициирует операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице:

	Процен- тная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	6.0	4,508,878	-	-	-	-	4,508,878
Средства в банках	8.5	-	-	596,872	-	-	596,872
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	3.2-9.25	3,008,906	-	-	-	-	3,008,906
Итого активы, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		7,517,784	-	596,872	-	-	8,114,656
Денежные средства		851,811	-	-	-	-	851,811
Комиссионный доход к получению		396,815	-	-	-	-	396,815
Итого финансовые активы		8,766,410	-	596,872	-	-	9,363,282
Финансовые обязательства:							
Комиссионные расходы к уплате		125,101	-	-	-	-	125,101
Прочие финансовые обязательства		44,250	-	-	-	-	44,250
Итого финансовые обязательства		169,351	-	-	-	-	169,351
Разница между финансовыми активами и обязательствами		8,597,059	-	596,872	-	-	9,193,931
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		7,517,784	-	596,872	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		7,517,784	7,517,784	8,114,656	8,114,656	8,114,656	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		80.3%	80.3%	86.7%	86.7%	86.7%	-

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Процент -ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	4.0	40,010	-	-	-	-	40,010
Средства в банках	8.5	-	-	-	581,573	-	581,573
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.2-12.5	-	2	720,980	3,760,684	1,392,934	5,874,600
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.7-9.5	-	-	-	209,824	-	209,824
Итого активы, по которым начисляются проценты		40,010	2	720,980	4,522,081	1,392,934	6,706,007
Денежные средства		31,221	-	-	-	-	31,221
Комиссионный доход к получению		286,191	-	-	-	-	286,191
Итого финансовые активы		357,422	2	720,980	4,552,081	1,392,934	7,023,419
Финансовые обязательства:							
Комиссионные расходы к уплате		79,384	-	-	-	-	79,384
Прочие финансовые обязательства		116,656	-	-	-	-	116,656
Итого финансовые обязательства		196,040	-	-	-	-	196,040
Разница между финансовыми активами и обязательствами		161,382	2	720,980	4,552,081	1,392,934	6,827,379
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		40,010	2	720,980	4,552,081	1,392,934	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		40,010	40,012	760,992	5,313,073	6,706,007	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		0.6%	0.6%	10.8%	75.7%	95.5%	

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Правление считает, что уровень ликвидности Фонда был адекватен.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые обязательства Фонда были беспроцентными. Соответственно, анализ по договорным срокам погашения, на основе недисконтированных потоков денежных средств не представлено, так как значительного отличия от информации, представленной в вышеуказанной таблице, нет.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Рыночный риск

Фонд подвержен влиянию рыночных рисков, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов и ставок вознаграждения, подверженных общим и специфическим колебаниям рынка. Фонд осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также посредством установления и поддержания адекватной системы лимитов инвестирования.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Фонд использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Фонда.

Влияние на капитал исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	+3%	-3%	+3%	-3%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(242,153)	298,556	(486,745)	575,634

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Фонда подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Фонда представлена далее:

	Казахстанский тенге	Доллар США 1 доллар США= 154.06 тенге	Российский рубль 1 рубль РФ= 4.68 тенге	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	4,520,778	839,911	-	5,360,689
Средства в банках	596,872	-	-	596,872
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,709,895	1,299,011	-	3,008,906
Комиссионный доход к получению	396,815	-	-	396,815
Итого финансовые активы	7,224,360	2,138,922	-	9,363,282
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Комиссионные расходы к уплате	125,101	-	-	125,101
Прочие финансовые обязательства	47,409	-	-	47,409
Итого финансовые обязательства	172,510	-	-	172,510
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,051,850	2,138,922	-	
	Казахстанский тенге	Доллар США 1 доллар США= 150.74 тенге	Российский рубль 1 рубль РФ= 4.96 тенге	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	71,231	-	-	71,231
Средства в банках	581,573	-	-	581,573
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,896,138	1,537,388	441,074	5,874,600
Инвестиции, удерживаемые до погашения	209,824	-	-	209,824
Комиссионный доход к получению	286,191	-	-	286,191
Итого финансовые активы	5,044,957	1,537,388	441,074	7,023,419
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Комиссионные расходы к уплате	79,384	-	-	79,384
Прочие финансовые обязательства	116,656	-	-	116,656
Итого финансовые обязательства	196,040	-	-	196,040
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4,848,917	1,537,388	441,074	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Фонда к увеличению и уменьшению курсов доллара США и российского рубля по отношению к тенге на 25% на 31 декабря 2013 и 10% на 31 декабря 2012 года. В связи с продолжающейся девальвацией курса тенге по отношению к доллару США на протяжении года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство изменило свои допущения при анализе чувствительности к валютному риску с 10% использованных в предыдущих годах на 25%. Эти ставки являются уровнем чувствительности, который используется внутри Фонда при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Фонда и представляет собой оценку руководством Фонда возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 25% и 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Тенге/ доллар США +25%	На 31 декабря 2013 года Тенге/ доллар США -25%	Тенге/ российский рубль +25%	Тенге/ российский рубль -25%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	534,731	(534,731)	-	-

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Тенге/ доллар США +10%	На 31 декабря 2012 года Тенге/ доллар США -10%	Тенге/ российский рубль +10%	Тенге/ российский рубль -10%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	153,739	(153,739)	44,107	(44,107)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. ОТЧЕТ О ЧИСТЫХ ПЕНСИОННЫХ АКТИВАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	3,994,070	3,546,239
Средства в банках	13,764,167	20,362,147
Операции «обратное РЕПО»	15,376,709	4,200,914
Аффинированные драгоценные металлы	-	748,301
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	274,754,873	242,465,287
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38,568,892	32,529,542
Прочие активы	989,866	864,632
ИТОГО АКТИВЫ	347,448,577	304,717,062
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Начисленные комиссионные расходы к уплате	396,815	286,191
Прочие обязательства	25,092	9,194
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	421,907	295,385
ЧИСТЫЕ ПЕНСИОННЫЕ АКТИВЫ	347,026,670	304,421,677

Средства в банках представлены вкладами, размещенными в следующих банках:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АО «Евразийский Банк»	4,110,834	3,796,136
АО «АТФ Банк»	3,237,202	-
АО «ВТБ»	3,216,131	3,024,131
АО «ЦеснаБанк»	3,200,000	3,014,800
АО «Сбербанк Казахстан»	-	10,527,080
Итого средства в банках	13,764,167	20,362,147

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 13,764,167 тыс. тенге и 20,362,147 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость актива	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость актива	Справедливая стоимость залога
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	15,376,709	16,576,994	4,200,914	4,503,504
Итого операции «Обратное РЕПО»	15,376,709	16,576,994	4,200,914	4,503,504

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	160,651,437	147,618,085
Корпоративные облигации	74,645,012	66,437,756
Облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	16,096,798	11,559,972
Облигации международных финансовых организаций	5,437,017	2,771,262
Инфраструктурные облигации	3,192,325	1,841,153
Иностранные государственные ценные бумаги	2,448,526	1,458,024
Облигации JP MORGAN	1,759,410	1,696,268
Муниципальные облигации	278,517	276,942
Облигации АО «Казахстанской Ипотечной Компании»	3	3
	<u>264,509,045</u>	<u>233,659,465</u>
Акции:		
Акции казахстанских производственных компаний	9,322,801	7,616,062
Акции казахстанских банков	698,078	630,021
Акции иностранных компаний	224,949	417,214
Акции российских производственных компаний	-	142,525
	<u>10,245,828</u>	<u>8,805,822</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>274,754,873</u></u>	<u><u>242,465,287</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включены начисленные проценты, включая купонное вознаграждение, начисленное предыдущим держателем, которые составили 4,480,505 тыс. тенге и 4,713,349 тыс. тенге, соответственно.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги:		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,568,892	32,529,542
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	<u><u>38,568,892</u></u>	<u><u>32,529,542</u></u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка к номиналу %	Срок погашения	Процентная ставка к номиналу %	Срок погашения
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	3.75%-14%	2014-2030	0%-14%	2013-2030
Казначейские облигации				
Министерства финансов Республики Казахстан	3.20%-8.20%	2014-2043	2.25%-8.2%	2013-2032
Инфраструктурные облигации	4.63%-7.10%	2019-2028	5.45%-6.4	2019-2028
Облигации JP MORGAN	2.82%*	2016	5.87%*	2016
Облигации АО «Казахстанской Ипотечной Компании»	5.90%	2014	5.5%	2014
Муниципальные облигации	6.20%	2015	6.2%	2015
Облигации международных финансовых организаций	4.77%-7.63%	2017-2042	4.77%-8%	2017-2022
Иностранные государственные ценные бумаги	2.75%	2042	2.75%	2042

* ценные бумаги, привязанные к инфляции

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов пенсионные активы Фонда включали инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, справедливая стоимость и убыток от обесценения по которым были оценены в соответствии с требованиями КФН, которые предписывают использование соответствующих индикаторов для признания и оценки обесценения данных финансовых инструментов. Инвестиционный доход по пенсионным активам используется как база при расчете комиссионного вознаграждения Фонда от инвестиционного дохода. Руководство Фонда считает, что сумма созданных провизий является лучшей оценкой обесценения и соответствует требованиям КФН. Ввиду отсутствия активного рынка по некоторым ценным бумагам, руководство считает, что рекомендации по оценке данных инвестиций, разработанные КФН являются лучшим доступным показателем рыночной стоимости. Рекомендации применяются всеми участниками рынка, поэтому Руководство считает, что данный подход является наиболее подходящим при оценке рыночной стоимости активов в пенсионных фондах.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ГРАНТУМ» (ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ ПЕНСИОННЫХ АКТИВАХ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Пенсионные взносы	49,232,646	45,169,488
Доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	17,284,943	12,802,531
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	1,158,520	1,501,953
Доходы по операциям «обратное РЕПО»	312,398	31,968
Пеня и штрафы	76,595	95,360
Пенсии, выплаченные или подлежащие выплате	(8,611,800)	(8,030,673)
Комиссионное вознаграждение, причитающееся Фонду	(4,594,004)	(3,660,785)
Прочие доходы	1,767,771	760,511
	<u>56,627,069</u>	<u>48,670,353</u>
Индивидуальный подоходный налог у источника выплаты	(345,055)	(253,190)
Чистый доход от купли-продажи ценных бумаг	36,782	259,598
Чистый доход от переоценки	598,687	1,393,869
Поступившие пенсионные накопления из других пенсионных фондов	10,466,683	69,340,417
Переводы пенсионных накоплений в другие пенсионные фонды	(22,439,896)	(55,654,228)
Прочие убытки	(2,339,277)	(2,505,223)
	<u>(14,022,076)</u>	<u>12,581,243</u>
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ ПЕНСИОННЫХ АКТИВАХ	42,604,993	61,251,596
ЧИСТЫЕ ПЕНСИОННЫЕ АКТИВЫ, на начало года	<u>304,421,677</u>	<u>243,170,081</u>
ЧИСТЫЕ ПЕНСИОННЫЕ АКТИВЫ, на конец года	<u><u>347,026,670</u></u>	<u><u>304,421,677</u></u>

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В результате реформ в пенсионной системе Республики Казахстан 10 февраля 2014 года Фонд прекратил прием пенсионных взносов от своих вкладчиков и передал все пенсионные активы и обязательства в управление ЕНПФ.

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, 12 февраля 2014 года рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55, т.е. примерно на 19%. Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный банк планирует установить коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США. По состоянию на 20 марта 2014 официальный курс тенге к доллару США составлял 182.04 тенге.

Руководство Фонда считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в данных условиях. Однако, снижение обменного курса тенге может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Фонда. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.