

АО "ОРГАНИЗАЦИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩАЯ ИНВЕСТИЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПЕНСИОННЫМИ АКТИВАМИ "ЖЕТЫСУ"

Согласована
с Правлением АО "Организация,
осуществляющая инвестиционное
управление пенсионными активами
"Жетысу"
(протокол заседания
от 29 августа 2012 года № 39/2012)

Утверждена
решением Совета директоров
АО "Организация, осуществляющая
инвестиционное управление пенсионными
активами "Жетысу" (протокол заседания
от 05 сентября 2012 года № 23/з)
Введена в действие
с 05 сентября 2012 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Оглавление:

Глава 1.	Общие положения.....	4
Статья 1.	Цели Учетной политики.....	4
Статья 2.	Основные понятия и сокращения.....	4
Статья 3.	Перечень законодательных и иных нормативных актов.....	6
Статья 4.	Основные принципы ведения бухгалтерского учета.....	7
Статья 5.	Элементы финансовой отчетности.....	8
Статья 6.	Ошибки, изменения в бухгалтерских оценках и Учетной политике.....	10
Статья 7.	События после отчетной даты.....	12
Глава 2.	Учет Пенсионных активов.....	13
Статья 8.	Хранение и учет пенсионных активов.....	13
Статья 9.	Учет комиссионных вознаграждений.....	14
Статья 10.	Учет операций по размещению пенсионных накоплений в финансовые инструменты.....	14
Статья 11.	Учет вкладов и операций Обратного Репо по ПА.....	17
Статья 12.	Обесценение финансовых активов по ПА.....	17
Статья 13.	Учет и хранение активов клиентов, учет операций по размещению в финансовые инструменты портфеля клиентов.....	18
Глава 3.	Учет Собственных средств.....	20
Статья 14.	Учет операций с денежными средствами.....	20
Статья 15.	Учет финансовых инвестиций.....	21
Статья 16.	Учет вкладов и операций Обратного Репо по СА.....	24
Статья 17.	Обесценение финансовых активов по СА.....	24
Статья 18.	Учет аренды.....	25
Статья 19.	Учет товарно-материальных запасов.....	26
Статья 20.	Учет основных средств.....	28
Статья 21.	Учет нематериальных активов.....	31
Статья 22.	Инвентаризация.....	33
Статья 23.	Учет операций в иностранной валюте.....	35
Статья 24.	Оплата труда.....	36
Статья 25.	Учет дебиторской и кредиторской задолженности.....	37
Статья 26.	Учет резервов, условных активов и обязательств.....	38
Статья 27.	Учет собственного капитала.....	43
Статья 28.	Учет доходов и расходов.....	43
Статья 29.	Учет подоходного налога.....	44
Статья 30.	Учет операций на забалансовых счетах.....	46

Глава 4.	Отчетность субъекта.....	47
Статья 31.	Финансовая отчетность.....	47
Статья 32.	Бухгалтерский баланс.....	48
Статья 33.	Отчет о прибылях и убытках.....	51
Статья 34.	Отчет о движении денежных средств.....	53
Статья 35.	Отчет об изменении в собственном капитале.....	55
Статья 36.	Пояснительная записка к финансовой отчетности.....	56
Глава 5.	Внутренний контроль и внешний аудит.....	57
Статья 37.	Система и организация внутреннего контроля.....	57

Глава I. Общие положения

Статья 1. Цели Учетной политики

Настоящая Учетная политика АО "ООИУПА "Жетысу" (далее - Учетная политика) разработана с целью:

1. определения принципов, способов, основ, положений, правил и инструкций, принятых уполномоченным органом Организации для ведения бухгалтерского учета, для подготовки, составления, раскрытия и предоставления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, международными стандартами финансовой отчетности, рекомендациями уполномоченного государственного органа, типовым планом счетов бухгалтерского учета в целях обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Организации;
2. АО "ООИУПА "Жетысу" (далее Организация) является юридическим лицом и руководствуется в своей деятельности законодательством Республики Казахстан, положениями уполномоченного органа, внутренними нормативными актами Организации и другими организационно-распорядительными документами.
3. Организация предоставляет отчетность и настоящую Учетную политику, в части их касающихся, следующим адресатам:
 - 1) Акционерам, по требованию, в установленном объеме и в установленные сроки;
 - 2) Инвесторам, в установленном объеме и в установленные сроки;
 - 3) Государственным органам в установленном объеме и в установленные сроки;
 - 4) "Органам налоговой службы" по месту регистрации в установленном объеме и в установленные сроки;
 - 5) Банку – кастодиану в установленном объеме и в установленные сроки.
4. Предоставление финансовой, бухгалтерской и другой отчетности и информации другим пользователям и открытая публикация в печати предусматриваются только по письменному согласию органов управления или в случаях, предусмотренных законодательством.

Статья 2. Основные понятия и сокращения

1. **Амортизируемая величина** – фактическая стоимость актива или другая сумма, заменяющая фактическую стоимость, за вычетом его остаточной стоимости;
2. **Балансовая стоимость** – стоимость, в которой актив признается в отчетности после вычета накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
3. **Валюта отчетности** – это валюта, в которой представляется финансовая отчетность;

4. **Временные разницы** - это разницы, между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой. Временные разницы могут быть:
 - 1) **налогооблагаемыми**, которые представляют собой временные разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства;
 - 2) **вычитаемыми**, которые представляют собой временные разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства.
5. **Вексель** - ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока указанную в векселе денежную сумму;
6. **ГСМ** – горюче-смазочные материалы;
7. **Движение денежных средств** - поступления и выплаты денежных средств и их эквивалентов;
8. **Дисконт (скидка)** - превышение номинальной стоимости, выпущенных в обращение ценных бумаг над ее стоимостью при размещении;
9. **Деньги** - это денежные средства в кассе, на банковских счетах и депозиты (вклады) до востребования;
10. **Дисконтирование** - приведение будущей стоимости денежных средств к настоящему времени. Экономический смысл процесса дисконтирования денежных потоков состоит в нахождении текущей стоимости, эквивалентной будущей стоимости денежных средств;
11. **КФБ** - Казахстанская фондовая биржа;
12. **Ликвидационная стоимость** - это чистая сумма, которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию;
13. **МСФО** – международные стандарты финансовой отчетности;
14. **НПФ** - Накопительный пенсионный фонд;
15. **Обменный курс валют** - коэффициент обмена одной валюты на другую.
16. **Отсроченный актив по налогам** - это суммы корпоративного подоходного налога, возмещаемые в будущих периодах, в связи:
 - а) вычитаемыми временными разницами;
 - б) переносом на будущий период не принятых налоговых убытков.
17. **Отсроченные обязательства по налогам** - это суммы корпоративного подоходного налога, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами, которые образовались в результате событий, произошедших в текущем периоде, но не вызвали фактического прироста налоговых обязательств за текущий период;
18. **Премия** – превышение цены выпущенных в обращение ценных бумаг при размещении над ее номинальной стоимостью;
19. **Расходы будущих периодов (РБП)** включают в себя расходы,

производимые Организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам. РБП подлежат списанию на соответствующие статьи затрат по производству продукции (работ, услуг) равномерно в течение отчетных периодов, к которым они относятся;

20. **СБУ** – стандарты бухгалтерского учета;
21. **СВК** – система внутреннего контроля;
22. **Себестоимость** - это сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, либо справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его приобретения или сооружения;
23. **Справедливая стоимость** – сумма, на которую актив может быть обменян между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, желающими совершить такую операцию;
24. **СРО** – саморегулируемая организация;
25. **Срок полезного использования** – это период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования Организацией; или количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Организация ожидает получить от использования актива;
26. **ТМЗ** – товарно-материальные запасы;
27. **Убыток от обесценения** - это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость;
28. **Финансовый актив** - это любой актив, являющийся: денежными средствами; долевым финансовым инструментом другой организации; договорным правом получения денежных средств или прочих финансовых активов другой организации или правом на обмен финансовых инструментов на потенциально выгодных условиях; или договором, в результате которого организация имеет право на получение собственных долевых инструментов, представленным производным финансовым инструментом по которому организация имеет право на получение определенного количества собственных долевых инструментов или производным финансовым инструментом, который может быть урегулирован иным путем, чем обмен денежных средств или других финансовых активов на установленное количество собственных долевых инструментов. При этом к собственным долевым инструментам не относятся производные финансовые инструменты, которые являются контрактами на получение или поставку в будущем собственных долевых инструментов;
29. **Финансовый инструмент** – договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного субъекта и финансовое обязательство или долевой инструмент у другого;
30. **ЦБ** – ценные бумаги;
31. **Чистая стоимость реализации** - это сумма, которая может быть получена от продажи актива при совершении сделки между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, за вычетом затрат на реализацию (выбытие) актива.

Статья 3. Перечень законодательных и иных нормативных актов

Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с:

1. Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" №234-III 28.02.2007г. (с изменениями и дополнениями);
2. Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" от 02.07.2003 г. №461-II (с изменениями и дополнениями);
3. Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО);
4. Типовым планом счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79;
5. Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (далее – Налоговый кодекс) № 99-IV от 10.12.2008 г., с изменениями и дополнениями на 22.07.2011 г.;
6. Законом Республики Казахстана от 20 июня 1997 г. №136-1 "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (с изменениями и дополнениями);
7. иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Организации.

Статья 4. Основные принципы ведения бухгалтерского учета

1. Основополагающими принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются:
 - 1) непрерывность деятельности – предполагающая возможность Организации продолжить свою деятельность в ближайшем будущем;
 - 2) учет по методу начисления – Признание активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов на момент возникновения, а не тогда, когда были получены или выплачены денежные средства или их эквиваленты.
2. При выборе и применении учетной политики Организация руководствовалась следующими принципами бухгалтерского учета:
 - 1) осмотрительности;
 - 2) преобладания сущности над формой;
 - 3) уместности;
 - 4) понятности;
 - 5) надежности;
 - 6) двойственности;
 - 7) стоимостного измерения;
 - 8) обособленности;
 - 9) оценки;
 - 10) консерватизма;
 - 11) классификации;
3. Валюта отчетности Организации – тенге.
4. Отчетным периодом для годовой финансовой отчетности является календарный год, начиная с 1-го января по 31-е декабря.

Статья 5. Элементы финансовой отчетности

1. Элементами финансовой отчетности, связанными с оценкой финансового и имущественного положения Организации являются активы, обязательства, капитал.

1) **Активы** – это ресурсы, контролируемые Организацией, как результат прошлых событий, использование которых вероятно приведет в будущем к притоку экономической выгоды, в том числе:

Основные средства (за вычетом амортизации);

Нематериальные активы (за вычетом амортизации);

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;

Инвестиционная недвижимость;

Инвестиции в капитал других юридических лиц;

Долгосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери);

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери);

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери);

Отсроченное налоговое требование;

Авансы выданные;

Прочие активы;

Запасы;

Требования к бюджету по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;

Расходы будущих периодов;

Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери);

Комиссионные вознаграждения;

Операция "Обратное РЕПО";

Производные финансовые инструменты;

Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери);

Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери);

Деньги.

2) **Обязательства** – имеющаяся у Организации задолженность, возникающая в результате прошлых событий, расчет по которым должен завершиться оттоком ресурсов Организации, воплощающих в себе экономические выгоды:

Долгосрочные полученные займы;

Долгосрочная кредиторская задолженность;

Долгосрочные оценочные обязательства;
Отсроченное налоговое обязательство;
Доходы будущих периодов;
Авансы полученные;
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям;
Начисленные расходы по расчетам с персоналом;
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;
Краткосрочная кредиторская задолженность;
Краткосрочные оценочные обязательства;
Краткосрочные полученные займы;
Операция "РЕПО";
Производные финансовые инструменты;
Прочие обязательства.
Погашение обязательств Организации может осуществляться различными способами, в том числе:

- а) путем оплаты;
- б) передачей других активов;
- в) предоставлением услуг;
- г) замещением этого обязательства другим и другими.

3) **Капитал** – это активы Организации за вычетом его обязательств. Собственный капитал классифицируется следующим образом:

- а) Уставный капитал, в сумме чистых активов, вложенных акционерами согласно учредительных документов и зарегистрированных в соответствующих органах;
- б) Премии (дополнительный оплаченный капитал);
- в) Изъятый капитал;
- г) Резервный капитал, формирующийся по решению Общего собрания акционеров за счет чистой прибыли (дохода) по результатам отчетного года;
- д) Прочие резервы, начисленные в результате переоценки инвестиций, прочих активов, основных средств;
- е) Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): предыдущих лет, отчетного периода.

2. Элементами финансовой отчетности, связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

1) **Доходы** – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного с взносами лиц, участвующих в капитале. Доход должен признаваться в момент осуществления операции, при условии, что его получение является обоснованно гарантированным. Доход возникает:

- а) от основной деятельности (выручка), включающий доход от продаж, доход, связанный с получением вознаграждения, комиссионный доход за оказанные услуги и другие;
 - б) от неосновной деятельности, включающий доход, возникший в результате дополнительной деятельности, например от реализации основных средств, материалов, курсовых разниц и другие;
 - в) чрезвычайный доход, включающий доход, полученный в результате непредвиденных событий.
- 2) **Расходы** – уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределением лицам, участвующим в капитале. Расход должен признаваться в момент уменьшения стоимости актива или увеличения обязательства, которое поддается надежной оценке. Конкретные расходы, напрямую связанные с конкретными доходами, необходимо признавать одновременно. В случае, когда расходы невозможно напрямую соотнести с доходом, они должны быть распределены систематически и последовательно (от одного отчетного периода к другому). Все статьи расходов и доходов, признанные в периоде должны включаться в расчет чистой прибыли или убытка, если иное не требуется или не разрешается МСФО. Организация представляет в отчете о доходах и расходах или в пояснительной записке анализ доходов и расходов, используя классификацию по характеру доходов и расходов. Расход возникает:
- а) от основной деятельности, связанный с предоставлением финансовых услуг;
 - б) в ходе обычной деятельности, например, оплата труда персоналу, начисление износа, курсовых разниц;
 - в) от понесения в результате обстоятельств непреодолимой силы, благотворительной помощи и прочего.

Статья 6. Ошибки, изменения в бухгалтерских оценках и Учетной политике.

1. Вследствие неопределенности, присущей экономической деятельности, некоторые статьи финансового отчета не могут быть точно измерены, а могут быть лишь оценены. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.
2. Результат изменения в бухгалтерской оценке включается в расчет чистой прибыли или убытка в периоде, когда произошло изменение и в те же самые статьи отчета о прибылях и убытках, в котором они были учтены. Использование приемлемых оценок является важной частью составления финансовых отчетов и не уменьшает степень их достоверности.
3. Ошибки в финансовых отчетах одного или нескольких предшествующих периодов, обнаруженные в текущем периоде могут возникать в результате математических просчетов, при неверном или непоследовательном применении учетной политики или международных стандартов, а также в результате искажения

- информации или невнимательности.
4. Исправление несущественных ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, включаются в расчет чистой прибыли или убытка за текущий период.
 5. Существенные ошибки должны быть скорректированы ретроспективно путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода в первой подготовке финансовой отчетности после того, как их обнаружили.
 6. При этом сумма корректировок ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, раскрывается в пояснительной записке.
 7. Изменения и дополнения в Учетную политику Организации вносятся самостоятельно при установлении их экономической обоснованности в следующих случаях:
 - 1) когда ее изменение требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
 - 2) приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств;
 - 3) изменений в законодательстве Республики Казахстан;
 - 4) изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета Республики Казахстан;
 - 5) существенных изменений условий работы и/или реорганизации Организации;
 - 6) необходимости применения какого-либо другого способа отражения хозяйственных операций, активов, собственного капитала, обязательств, результатов деятельности и прочего.
 8. Учетная политика, а также внесенные в нее изменения и причины их возникновения раскрываются в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности Организации. Если эти изменения существенно влияют на данные финансовой отчетности, то дополнительно представляется соответствующая оценка последствий таких изменений. Если изменения повлияют на отчетный либо предыдущий период и/или могут оказывать влияние на последующие отчетные периоды, Организация раскрывает в пояснительной записке следующую информацию:
 - 1) сумму поправки за отчетный период и каждый представленный предыдущий период;
 - 2) сумму поправки, учтенную при определении чистого дохода или убытка отчетного периода;
 - 3) сумму поправки за периоды, предшествующие отчетным периодам, включаемым в сравнительные данные;
 - 4) сумму поправки, включенную в каждый отчетный период, за который представлены дополнительные данные, и сумму поправки, связанную с периодами, предшествующими тем, которые включены в финансовые отчеты. При невозможности представления дополнительных данных, Организация раскрывает данный факт;
 - 5) пересчитанные сравнительные данные или причины

нецелесообразности их пересчета.

Давать такую дополнительную информацию, которая не представляется непосредственно в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале или отчете о движении денежных средств, но которая относима к пониманию любого из этих видов отчетности.

Статья 7. События после отчетной даты

1. Учет событий после отчетной даты ведется в соответствии с МСФО 10 "События после отчетной даты", а также в соответствии с настоящей учетной политикой с целью уточнения данных финансовой отчетности с учетом событий после отчетной даты.
2. События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Различают два типа таких событий:
 - 1) события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события после отчетной даты);
 - 2) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях (не корректирующие события после отчетной даты).
3. К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, даже если они произошли после опубликования данных о прибыли Организации или другой финансовой информации.
4. Организация корректирует суммы, признанные в финансовой отчетности, для отражения последствий корректирующих событий, имевших место после отчетной даты.
5. Организация не вправе корректировать признанные в ее финансовой отчетности суммы для отражения последствий некорректирующих событий, имевших место после отчетной даты.
6. Если некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты, носят существенный характер, то нераскрытие информации о них может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.
7. Таким образом необходимо раскрыть следующую информацию для каждой существенной категории некорректирующих событий, произошедших после отчетной даты:
 - 1) характер события;
 - 2) оценку его финансовых последствий или заявление о невозможности такой оценки.
8. Организация ведет отдельный бухгалтерский учет собственных средств и пенсионных активов. При этом в Учетной политике и соответствующих внутренних документах раскрываются методы и способы ведения учета:
 - 1) пенсионных активов, размещенных в ценные бумаги, депозиты и другие активы в пределах норм, установленных законодательством;

- 2) собственных активов и обязательств.

Глава 2. Учет Пенсионных активов и операций по размещению инвестиционного портфеля клиентов

Статья 8. Хранение и учет пенсионных активов

1. В целях обеспечения сохранности пенсионных накоплений законодательством Республики Казахстан установлено требование хранения накопительным пенсионным фондом денег и ценных бумаг исключительно в кастодиальном банке. Правотношения между НПФ, банком кастодианом и Организацией регулируются кастодиальным договором.
2. НПФ открывает в банке-кастодиане инвестиционный пенсионный счет в тенге и валютах для хранения и учета пенсионных активов, счет пенсионных выплат в тенге и валютах, депо - счет для учета и хранения ценных бумаг в соответствии с кастодиальным договором.
3. В целях осуществления функций по инвестиционному управлению пенсионными активами Организация является оператором инвестиционного пенсионного счета и депо – счета.
4. Проведение операций по списанию денег с инвестиционного пенсионного счета и операций по зачислению (списанию) ценных бумаг на депо-счет по сделкам, заключенным Организацией (самостоятельно либо через брокера/дилера) осуществляется банком-кастодианом только на основе поручений Организации.
5. Перевод денег с инвестиционного пенсионного счета на счет пенсионных выплат осуществляется банком-кастодианом на основе поручений НПФ или Организации в зависимости от условий договора.
6. Ежедневно банк-кастодиан предоставляет Организации выписку о состоянии инвестиционного пенсионного счета за предыдущий операционный день, в которой имеется следующая информация: сальдо на начало дня, обороты по счету в течение дня и сальдо на конец дня. В уведомлении о движении денег на инвестиционном пенсионном счете, которое также предоставляется банком-кастодианом на ежедневной основе, содержится информация о назначении каждого платежа или поступления, в том числе: о сумме поступивших пенсионных взносов, сумме переводов из других пенсионных фондов, пени за несвоевременное перечисление пенсионных взносов, сумме произведенных пенсионных выплат, переводов в другие пенсионные фонды и т.д.
7. Выписка и уведомление, предоставляемые кастодиальным банком, являются для Организации, в числе прочих документов, первичными документами при организации бухгалтерского учета пенсионных активов.
8. Организацией регулярно производится сверка по сведениям о состоянии пенсионных активов в порядке, установленном соответствующими нормативными правовыми актами уполномоченного органа и условиями кастодиального договора. При этом ежемесячно сверяются сумма поступлений пенсионных взносов, сумма произведенных выплат пенсионных накоплений, сумма инвестированных средств по видам финансовых инструментов, структура портфеля ценных бумаг, сумма комиссионных вознаграждений, сумма начисленного и полученного инвестиционного дохода.

Статья 9. Учет комиссионных вознаграждений

1. Фонд получает комиссионное вознаграждение от начисленного инвестиционного дохода и от стоимости пенсионных активов в размере и порядке, установленном действующим законодательством.
2. Организация получает комиссионное вознаграждение, в размере и порядке, установленном в договоре по инвестиционному управлению пенсионными активами, заключенному между НПФ и Организацией.
3. Комиссионные вознаграждения, причитающиеся НПФ и Организации, уменьшают пенсионные накопления получателей. Комиссионное вознаграждение Организации отражается на балансовых счетах Организации по учету собственных средств.
4. При начислении обязательств перед НПФ от отрицательного значения инвестиционного дохода и при наличии комиссионного вознаграждения к получению от инвестиционного дохода, закрытие счетов дебиторской и кредиторской задолженности производится ежемесячно (в последний день месяца).

Статья 10. Учет операций по размещению пенсионных накоплений в финансовые инструменты

1. Учет финансовых инвестиций, приобретенных за счет пенсионных активов, осуществляется в соответствии с МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" и МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", а также Постановления Агентства РК от 26.03.2005 г. № 109 "Об утверждении Правил оценки финансовых инструментов, находящихся в портфелях НПФ".

Ценные бумаги, приобретенные за счет пенсионных активов, учитываются как финансовые активы, и подразделяются на три категории:

- 1) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- 2) Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения;
- 3) Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе;

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – это ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и сроком погашения, которыми Организация

твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения;

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – это ценные бумаги, которые не являются:

- а) ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
 - б) ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.
2. Классификация приобретенных ценных бумаг в одну из вышеуказанных категорий производится в соответствии с МСФО на основании решения инвестиционного комитета организации.
 3. При приобретении/продаже ценных бумаг на вторичных рынках (на международных и иностранных организованных рынках ценных бумаг, организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан) в качестве учетной даты регистрации сделки по приобретению/продаже ценных бумаг используется дата, установленная в качестве даты оплаты/поставки ценных бумаг.
 4. При продаже ценных бумаг, имеющих единый идентификационный номер, списание бумаг из портфеля производится по методу специфической идентификации.
 5. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по фактическим затратам. Затраты (непосредственно связанные с приобретением), понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании, такие как вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также банковские расходы по переводу средств.
 6. Последующая оценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой (рыночной) стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в порядке, установленном методикой оценки ценных бумаг, утвержденной решением Правления АО "Казахстанская фондовая биржа" на конец первого рабочего дня недели. При этом переоценка производится еженедельно.
 7. Переоценка финансовых инструментов приобретенных в промежутке между первым и последним днем рабочей недели включительно, производится в день, следующий за днем постановки ценных бумаг на учет. Доход/убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка относится на инвестиционный доход/убыток в день проведения переоценки, результаты от изменения справедливой стоимости ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи относятся на счета инвестиционного дохода/убытка.
 8. Начисление вознаграждения по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, удерживаемым до погашения, имеющимся в наличии для продажи производится ежедневно.
 9. Дисконт или премия амортизируется ежедневно, до срока их погашения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
 10. Реклассификация активов из категории в категорию производится в соответствии с МСФО. Если в связи с изменением намерения или

возможностей Организации более целесообразно учитывать удерживаемые до погашения ценные бумаги, то необходимо их переоценить по справедливой стоимости. В этом случае рыночная (справедливая) стоимость становится балансовой стоимостью ценной бумаги. Доходы/убытки за счет амортизации премии/дисконта по прежнему относятся на счета доходов/расходов и отражаются по статьям "доходы, связанные с получением вознаграждения (купона/скидки) по приобретенным ценным бумагам" и "расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам", соответственно.

11. Если изменение намерений или возможностей Организации, приводит к необходимости учета ценной бумаги по амортизированным затратам, а не по справедливой стоимости, то балансовая стоимость, основанная на справедливой стоимости финансового актива, с этого момента становится новой величиной амортизированных затрат.
12. Стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переоценивается по рыночному курсу обмена валют в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и стандартом МСФО 21.
13. При пересчете на дату изменения курса, в период владения данной ценной бумагой, возникшая курсовая разница относится на инвестиционный доход/убыток.
14. Если ценные бумаги продаются с вознаграждением, начисленным за период до момента приобретения, то при покупке их в дни, не совпадающие с днями выплаты процентов, продавцу помимо стоимости ценных бумаг выплачивается вознаграждение, причитающееся за период, прошедший с момента их последней выплаты. При наступлении очередного срока выплаты вознаграждение зачисляется на инвестиционный пенсионный счет полностью за весь период.
15. При начислении вознаграждения (купона) по финансовым инструментам с фиксированным доходом используется временной базис, установленный эмитентом в условиях выпуска финансовых инструментов. Начисление вознаграждения начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового инструмента.
16. Инвестиционным доходом по пенсионным активам признается сумма чистого дохода, определяемая по методу начисления путем сопоставления (разницы) доходов и расходов по инвестированию пенсионных активов в ценные бумаги и включает:
 - 1) доход от реализации ценных бумаг;
 - 2) доход в виде дивидендов по акциям;
 - 3) доход в виде вознаграждения;
 - 4) доход от приобретения ценных бумаг с фиксированным доходом по цене, ниже их номинальной стоимости;
 - 5) положительную курсовую разницу, возникающую в результате изменения валютного курса;
 - 6) доход от изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;

- 7) расход от реализации ценных бумаг;
- 8) убыток от превышения покупной стоимости ценных бумаг с фиксированным доходом над номинальной стоимостью;
- 9) отрицательную курсовую разницу, возникшую в результате изменения валютного курса;
- 10) убыток от изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- 11) а также иные доходы/расходы, признанные таковыми в соответствии с действующим законодательством.

Статья 11. Учет вкладов и операций Обратного РЕПО по пенсионным активам

1. Текущая стоимость пенсионных активов, размещенных во вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и банках второго уровня, определяется путем начисления суммы вознаграждения (ставка вознаграждения, временной базис и срок размещения указаны в договоре) на сумму вклада.
2. Учет операции "обратное РЕПО" (приобретение ценных бумаг на условиях обязательства их последующей обратной продажи) осуществляется в соответствии с действующим законодательством и МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Величина ежедневно начисляемого инвестиционного дохода по операции "обратное РЕПО" определяется следующим образом: разница между суммой закрытия и суммой открытия делится на продолжительность операции (количество дней). Начисление инвестиционного дохода по операции "обратное РЕПО" начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового актива. Расходы, связанные с проведением операции "обратное РЕПО" учитываются при закрытии операции. В случае когда, право собственности на ценные бумаги переходят покупателю, данные ценные бумаги признаются на балансе покупателя.

Статья 12. Обесценение финансовых активов по пенсионным активам

1. Для всех финансовых инструментов Организация в соответствии с МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" раскрывает информацию о наличии рисков:
 - 1) ценового (валютного, риска ставки процента, рыночного);
 - 2) неплатежа;
 - 3) ликвидности;
 - 4) потока денежных средств.
2. Каждый последний день месяца необходимо отслеживать наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение активов. При выявлении любого такого признака необходимо провести оценку возмещаемой суммы актива. Если возмещаемая сумма актива меньше,

чем его балансовая стоимость, балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива. Это уменьшение признается убытком от обесценения, и относится на корректировку инвестиционного дохода в последний день месяца.

3. При этом к данным, свидетельствующим об обесценении (безнадежной задолженности в отношении) финансового актива (группы активов), может относиться следующая информация:
 - 1) значительные финансовые трудности эмитента;
 - 2) нарушения условий договора (например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
 - 3) высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
 - 4) признание убытка от обесценения данного финансового актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
 - 5) исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
 - 6) ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Статья 13. Учет и хранение активов клиентов, учет операций по размещению в финансовые инструменты портфеля клиентов

1. Клиент открывает в банке-кастодиане инвестиционный счет в тенге и валютах для хранения и учета финансовых активов, в тенге и валютах, депо - счет для учета и хранения ценных бумаг в соответствии с кастодиальным договором.
2. В целях осуществления функций по инвестиционному управлению инвестиционного портфеля Организация является оператором инвестиционного счета и депо – счета.
3. Проведение операций по списанию денег с инвестиционного счета клиента и операций по зачислению (списанию) ценных бумаг на депо-счет по сделкам, заключенным Организацией (самостоятельно либо через брокера/дилера) осуществляется банком-кастодианом только на основе поручений Организации.
4. Ежедневно банк-кастодиан предоставляет Организации выписку о состоянии инвестиционного счета клиента за предыдущий операционный день, в которой имеется следующая информация: сальдо на начало дня, обороты по счету в течение дня и сальдо на конец дня. В уведомлении о движении денег на инвестиционном счете, которое также предоставляется банком-кастодианом на ежедневной основе, содержится информация о назначении каждого платежа или поступления денег.
5. Выписка и уведомление, предоставляемые кастодиальным банком, являются для Организации, в числе прочих документов, первичными документами при организации бухгалтерского учета финансовых активов.
6. Организацией регулярно производится сверка по сведениям

о состоянии финансовых активов в порядке, установленном соответствующими нормативными правовыми актами уполномоченного органа и условиями кастодиального договора. При этом ежемесячно сверяются сумма поступлений денежных средств, сумма инвестированных средств по видам финансовых инструментов, структура портфеля ценных бумаг, сумма комиссионных вознаграждений, сумма начисленного и полученного инвестиционного дохода.

7. Средства Клиентов размещаются Организацией в финансовые инструменты в соответствии с законодательством РК и нормативными правовыми документами уполномоченного органа.
8. Бухгалтерский учет финансовых инвестиций по размещению инвестиционного портфеля в финансовые инструменты осуществляется в соответствии с МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" и МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", а также по тем же правилам, что и учет финансовых инвестиций по Пенсионным Активам (см. статью 10).
9. Бухгалтерский учет активов Клиента в Организации ведется автоматизированным способом в отдельной автоматизированной информационной системе, которая в соответствии с «Инструкцией о требованиях к программно-техническим средствам, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг» Организации обеспечивает:
 - 1) надежное хранение информации, защиту от несанкционированного доступа;
 - 2) многоуровневый доступ к входным данным;
 - 3) контроль полноты вводимых данных;
 - 4) поиск информации по индивидуальному запросу и по любым критериям с сохранением запроса, а также сортировку информации по любым параметрам и возможность просмотра информации за предыдущие даты;
 - 5) обработку и хранение информации по датам без сокращений;
 - 6) формирование форм отчетов, установленных уполномоченным органом;
 - 7) ведение журналов системы внутреннего учета, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами;
 - 8) возможность архивации;
 - 9) возможность вывода выходных документов на экран, принтер или в файл.
10. Организация получает комиссионное вознаграждение, в размере и порядке, установленном в договоре по инвестиционному управлению финансовыми активами, заключенному между Клиентом и Организацией.

Глава 3. Учет Собственных средств

Статья 14. Учет операций с денежными средствами

1. Деньги представляют собой наличные деньги в кассе Организации, а также деньги, размещенные на счетах Организации в банках второго уровня и деньги в пути.
2. Организация денежные средства наличными хранит в кассе. Касса - это специально оборудованное в соответствии с техническими требованиями для обеспечения сохранности наличных денег и изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег. Все наличные деньги, чеки, бланки строгой отчетности и ценные бумаги хранятся в сейфе. Ключи от металлических шкафов, печати и ключи от помещения кассы хранятся у кассира.
3. Ежедневный лимит остатка наличных денег в кассе Организации ежегодно оговаривается приказом руководителя.
4. Прием наличных денег в кассу производится по приходным кассовым ордерам, подписанным Главным бухгалтером Организации (его заместителем) и кассиром. При этом выдается квитанция, подписанная Главным бухгалтером (его заместителем) и кассиром, заверенная печатью Организации.
5. Выдача наличных денег из кассы Организации производится по расходным кассовым ордерам или другим, надлежащим образом оформленным документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам), подписанным Первым руководителем и Главным бухгалтером (либо их заместителями) и кассиром Организации.
6. В приходных и расходных кассовых ордерах указывается основание для их составления.
7. При выдаче денег по расходному ордеру отдельному лицу кассир требует предъявления документа, удостоверяющего личность получателя (паспорт или удостоверение личности гражданина), записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан.
8. Учет кассовых операций кассир ведет в электронном виде. Кассовые ордера после получения или выдачи по ним денег немедленно подписываются кассиром, регистрируются бухгалтерской службой в кассовой книге. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на Главного бухгалтера.
9. Кассовая книга формируется в конце отчетного года, должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество листов в кассовой книге должно заверяться подписью Руководителя и Главного бухгалтера. Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге запрещаются. Произведенные исправления заверяются подписями кассира и главного бухгалтера организации.
10. Помимо наличных денег в кассе могут храниться акции, облигации, векселя, чековые книжки и другие ценные бумаги, бланки строгой отчетности.
11. В безналичном порядке расчеты осуществляются Организацией с использованием указаний в форме платежных поручений, платежных требований-поручений и с помощью корпоративных карточек.

12. Инвентаризация денежных средств, находящихся в банке на текущем счете в тенге, на текущем счете в валюте и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерской службы Организации, с данными по выписке банков ежегодно на конец отчетного года.
13. Инвентаризация наличных денег в кассе производится ежегодно в декабре отчетного года, при смене материально - ответственных лиц. В сроки, установленные Правлением Организации производятся внезапные инвентаризации кассы с полным полистным пересчетом всех наличных денег и проверкой чеков и ценных бумаг, находящихся в кассе. По результатам ревизии комиссия составляет акт в двух экземплярах. При обнаружении ревизией в кассе недостачи или излишка в акте указывается сумма недостачи или излишка и обстоятельства их возникновения.

Статья 15. Учет финансовых инвестиций

1. По решению Инвестиционного Комитета, деньги Организации размещаются в финансовые активы в размерах и по перечню согласно Инструкции о нормативных значениях пруденциальных нормативов, методике их расчетов для организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами № 181 от 05.08.2009 года, Правилам осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов № 189 от 05.08.2009 г., утвержденными Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
2. Учет финансовых инвестиций, приобретенных за счет собственных средств, осуществляется в соответствии с МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" и МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".
3. Ценные бумаги являются финансовыми активами и подразделяются на три категории:
 - 1) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе;
 - 2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – это ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;
 - 3) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, – это ценные бумаги, которые не являются:
 - а) ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой

стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

б) ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

4. Принятие решения об отнесении ценных бумаг в ту или иную категорию, приобретаемых за счет собственных средств Организации, производится в соответствии с МСФО на основании решения инвестиционного комитета организации.
5. При приобретении/продаже ценных бумаг на вторичных рынках (на международных и иностранных организованных рынках ценных бумаг, организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан) в качестве учетной даты регистрации сделки по приобретению/продаже ценных бумаг используется дата, установленная в качестве даты оплаты/поставки ценных бумаг.
6. При первоначальном признании ценные бумаги, независимо от категории, оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты (непосредственно связанные с приобретением), понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании, такие как вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также банковские расходы по переводу средств.
7. Последующая оценка ценных бумаг осуществляется по справедливой (рыночной) стоимости, если бумаги относятся к категориям "ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" и "ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка". Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в порядке, установленном методикой оценки ценных бумаг, утвержденной решением Правления АО "Казахстанская фондовая биржа" на конец первого рабочего дня недели. При этом переоценка производится еженедельно.
8. Балансовая стоимость ценных бумаг, определенных в категорию "ценные бумаги, удерживаемые до погашения", определяется Организацией как стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально оценены, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения.
9. Начисление вознаграждения по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, удерживаемым до погашения, имеющимся в наличии для продажи производится ежедневно.
10. Дисконт или премия амортизируется ежедневно, до срока их погашения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
11. Если ценные бумаги продаются с вознаграждением, начисленным за период до момента приобретения, то при покупке их в дни, не совпадающие с днями выплаты процентов, Организация уплачивает продавцу помимо стоимости ценных бумаг вознаграждение, причитающееся за период, прошедший с момента их последней выплаты, и учитывает его отдельно на счетах дебиторской задолженности. При наступлении очередного срока выплаты вознаграждения Организация получает его полностью за весь период.
12. При начислении вознаграждения (купона) по финансовым инструментам с фиксированным доходом используется временной базис, установленный эмитентом в условиях выпуска таких финансовых инструментов. Начисление вознаграждения начинается со дня,

- следующего за датой постановки на учет финансового инструмента.
13. Доход (убыток), полученный от изменения балансовой стоимости ценных бумаг, приобретенных за счет собственных средств, и определенных в категории "ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка", относится на счета доходов и расходов в том периоде, в котором он возникает. При этом доход за счет амортизации дисконта отражается по статье "доходы, связанные с получением вознаграждения (купона/скидки) по приобретенным ценным бумагам", убыток – по статье "расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам". Доходы/убытки от "рыночной составляющей" переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи" отражаются на счетах капитала по статье "нереализованные доходы/расходы от изменения стоимости ценных бумаг". При погашении/реализации финансовых инструментов, суммы, числящиеся на счетах нереализованных доходов/расходов, отражаются по статье "реализованные доходы/убытки от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".
 14. Доходы (убытки), полученные от изменения балансовой стоимости ценных бумаг, отнесенных в категорию "ценные бумаги, удерживаемые до погашения", отражаются по статьям "доходы, связанные с получением вознаграждения (купона/скидки) по приобретенным ценным бумагам" и "расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам", соответственно.
 15. Стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переоценивается по рыночному курсу обмена валют. При этом возникшая курсовая разница признается как доход или расход и отражается на балансовых счетах по статьям доходы/расходы от курсовой разницы.
 16. Если в связи с изменением намерения или возможностей Организации больше нецелесообразно учитывать удерживаемые до погашения ценные бумаги по амортизированным затратам, то необходимо их переоценить по справедливой стоимости. В этом случае рыночная (справедливая) стоимость становится балансовой стоимостью ценной бумаги. Доходы/убытки за счет амортизации дисконта/премии по-прежнему относятся на счета доходов/расходов и отражаются по статьям "доходы, связанные с получением вознаграждения (купона/скидки) по приобретенным ценным бумагам" и "расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам", соответственно. Доходы/убытки от "рыночной составляющей" переоценки отражаются по статьям "нереализованные доходы/расходы от изменения стоимости ценных бумаг".
 17. Если изменение намерений или возможностей Организации, приводит к необходимости учета ценной бумаги по амортизированным затратам, а не по справедливой стоимости, то балансовая стоимость, основанная на справедливой стоимости финансового актива, с этого момента становится новой величиной амортизированных затрат. Нереализованные доходы/расходы от "рыночной составляющей" переоценки признаются реализованными доходами/расходами на дату перевода ценных бумаг в категорию "ценные бумаги, удерживаемые до погашения".

Статья 16. Учет вкладов и операций Обратного РЕПО по собственным активам

1. Текущая стоимость активов, размещенных во вклады в Национальном Банке Республики Казахстан и банках второго уровня, определяется путем начисления суммы вознаграждения (ставка вознаграждения, временной базис и срок размещения указаны в договоре) на сумму вклада.
2. Учет операции "обратное РЕПО" (приобретение ценных бумаг на условиях обязательства их последующей обратной продажи) осуществляется в соответствии с действующим законодательством и МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Величина ежедневно начисляемого инвестиционного дохода по операции "обратное РЕПО" определяется следующим образом: разница между суммой закрытия и суммой открытия делится на продолжительность операции (количество дней). Начисление инвестиционного дохода по операции "обратное РЕПО" начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового актива. Расходы, связанные с проведением операции "обратное РЕПО" учитываются при закрытии операции. В случае когда, право собственности на ценные бумаги переходят покупателю, данные ценные бумаги признаются на балансе покупателя.

Статья 17. Обесценение финансовых активов по собственным активам

1. Для каждой категории финансовых инструментов Организации в соответствии с МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" должна раскрываться информацию о наличии рисков:
 - 1) ценового (валютного, риска ставки процента, рыночного);
 - 2) неплатежа;
 - 3) ликвидности;
 - 4) потока денежных средств.
2. Когда оценочная возмещаемая сумма финансового актива меньше его балансовой стоимости, происходит обесценение финансового актива. По состоянию на конец каждого месяца Организация оценивает наличие объективных данных, свидетельствующих о возможном обесценении финансового актива (группы активов). При наличии таких данных Организация рассчитывает возмещаемую сумму финансового актива (группы активов) и признает в балансе убыток от обесценения в соответствии с МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" в последний день месяца.
3. К объективным данным, свидетельствующим об обесценении (безнадежной задолженности в отношении) финансового актива (группы активов), относится следующая информация:
 - 1) значительные финансовые трудности эмитента;

- 2) нарушения условий договора (например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- 3) высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- 4) признание убытка от обесценения данного финансового актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
- 5) исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- 6) ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Статья 18. Учет аренды

1. Аренда - это договор, по которому арендодатель передает арендатору в обмен за арендную плату или серию платежей право на использование актива в течение согласованного срока. Аренда классифицируется как финансовая и операционная.

Организация классифицирует аренду имущества в целях бухгалтерского учета в зависимости от того, является ли перенос всех рисков и вознаграждений по аренде, связанные с владением, существенной. Соответственно, исходя из данной классификации, применяет один из приведенных ниже методов ведения бухгалтерского учета.

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. При этом имущество отражается в балансе лизингополучателя.
2. Аренда признается финансируемой при выполнении одного из нижеперечисленных условий:
 - 1) договор аренды передает право собственности на основные средства арендатору;
 - 2) арендный договор аренды предполагает последующее приобретение арендуемых основных средств арендатором;
 - 3) срок аренды составляет значительную часть полезного срока экономической службы арендуемых основных средств;
 - 4) текущая стоимость арендных платежей (за вычетом обязательных платежей) составляет существенную долю всей стоимости арендуемых основных средств.
3. Получение основных средств в аренду, вид и условия аренды, сроки и суммы арендных платежей определяются по условиям арендного соглашения.
4. В отличие от операционной, финансовая аренда является долгосрочной. В бухгалтерском балансе арендуемое имущество учитывается как актив,

а причитающиеся к уплате арендные платежи как обязательства. В начале срока аренды обязательства по арендным платежам записываются по стоимости реализации или по дисконтированной стоимости арендных платежей, если она ниже стоимости реализации. При расчете дисконтированной стоимости арендных платежей коэффициентом дисконтирования является предусмотренная процентная ставка аренды.

5. Арендные платежи состоят из платы за финансирование (расходы на выплату процентов) и платы, сокращающей балансовую стоимость арендного обязательства (погашения основного обязательства).
6. Расходы на выплату процентов и расходы по амортизации признаются в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.
7. Для начисления амортизации по имуществу, принятому в финансовую аренду, Организацией применяется метод, используемый к группе аналогичных основных средств.
8. Если нет достаточной уверенности в том, что к концу срока аренды право собственности на имущество перейдет к арендатору, на имущество начисляется полностью вся сумма амортизации в течение более короткого из двух периодов - периода аренды или срока полезного функционирования.
9. Текущая аренда - это операционная аренда, т.е., отличная от финансовой.
10. При операционной аренде переход права собственности на арендуемое имущество не происходит и имущество отражается в балансе арендодателя.
11. Расходы по арендной плате признаются Организацией в каждом отчетном периоде равномерно в течение срока аренды в соответствии с заключенным договором и на основании счетов-фактур арендодателя.

Статья 19. Учет товарно-материальных запасов

1. Запасы - это активы:
 - 1) предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности;
 - 2) в процессе производства для такой продажи;
 - 3) в форме сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе или при предоставлении услуг.
2. Товарно-материальные запасы материалов (ТМЗ) - это активы в форме:
 - 1) Материалов, предназначенных для использования при выполнении работ и оказании услуг;
 - 2) прочих материалов.
3. Товарно-материальные запасы Организации состоят из запасных частей, топлива, материалов для обслуживания оргтехники и прочих материалов, предназначенных для осуществления основной деятельности Организации.

4. Учет товарно-материальных запасов осуществляется в соответствии с МСФО 2 "Запасы".
5. Запасы в обязательном порядке должны оцениваться по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.
6. Себестоимость запасов в обязательном порядке должна включать все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения (цена покупки, пошлины, транспортные расходы и др.).
7. Оприходование ТМЗ оформляется на основании счета-фактуры и накладной. Для получения ТМЗ от поставщиков в обязательном порядке выдается доверенность на лицо, имеющее постоянный договор о полной материальной ответственности.
8. Доверенность подписывают первый руководитель и главный бухгалтер, либо лица их замещающие. Выданные доверенности регистрируются в электронном журнале, в котором указывается номер доверенности, дата выдачи, срок действия, должность и фамилия лица, кому выдана доверенность, наименование поставщика, наименование и количество товаров. Материально ответственное лицо, на чье имя выдана доверенность, получив от поставщиков и оприходовав ТМЗ, предоставляет в бухгалтерию все оправдательные документы.
9. Списание ТМЗ при передаче их в эксплуатацию осуществляется на основании актов, составленных комиссионно и утвержденных руководителем Организации и признаются текущими расходами того периода, в котором они переданы в эксплуатацию.
10. При передаче в эксплуатацию и выбытии товарно-материальных запасов их списание производится по методу FIFO. Метод FIFO – это метод оценки запасов по ценам первых покупок.
11. Недостача в результате хищения или иной утраты товарно-материальных запасов при установлении виновных лиц относится на дебиторскую задолженность. В случае, если виновные лица не установлены или при подаче иска в суд задолженность не была взыскана с ответчиков, суммы недостач относятся на расходы Организации и списываются на забалансовые счета, где учитываются в течение 5 лет.
12. Если в ходе обычной деятельности организации некоторые товарно-материальные запасы повреждены полностью или частично, устарели или их продажная цена снизилась, производится их списание до чистой стоимости реализации. При этом величина частичного списания и все потери запасов признаются в качестве расходов в период возникновения списания или потерь.
13. Нормируемое значение расходов топлива для легковых автомобилей рассчитывается согласно нормативных актов Республики Казахстан на основании общепринятых базовых норм расхода топлива для каждой конкретной модели автотранспортного средства в литрах для жидкого топлива на сто километров пробега и ежегодно утверждаются приказом руководителя Организации.
14. Путевые листы выдаются на каждый автомобиль с периодичностью семь дней с заполнением всех реквизитов и регистрируются в журнале учета движения путевых листов. Учет поездок ведется водителями самостоятельно на основании маршрутов поездок. Списание ГСМ производится на основании путевых листов с учетом показаний спидометра.

15. Инвентаризация ТМЗ, числящихся на балансе организации, производится ежегодно в декабре отчетного года.

Статья 20. Учет основных средств

1. Учет основных средств в АО ООИУПА "Жетысу" осуществляется в соответствии с МСФО 16 "Основные средства". Основными средствами в Организации являются материальные активы, которые используются для поставки (работ, услуг) или для административных целей.
2. Признание основных средств.
 - 1) Объект основных средств признается в качестве актива, когда:
 - а) с большей долей вероятности можно утверждать, что Организация получит связанные с активом будущие экономические выгоды;
 - б) фактические затраты на приобретение актива для Организации могут быть надежно оценены.
 - в) длительный срок использования – более чем 1 год.
 - 2) При признании актив должен быть оценен по себестоимости. Фактические затраты объекта основных средств включают:
 - а) покупную цену актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги и сборы, за вычетом скидок и возвратов;
 - б) все расходы, связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению (доставка, монтаж, демонтаж, реконструкция, пуск в эксплуатацию и другие);
 - 3) Зачисление объектов в состав основных средств оформляется Актом приемки-передачи (перемещения) основных средств (ф. ОС-1), в котором отражается их нормативный срок эксплуатации. Организация самостоятельно определяет срок полезной службы (период, в течение которого предполагается получение экономической выгоды от использования основных средств) и ликвидационную стоимость (предполагаемая стоимость запасных частей, лома, отходов, возникающих при ликвидации основных средств в конце срока полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию).
 - 4) При определении срока полезного использования актива учитываются следующие факторы:
 - а) расчетная мощность или физическая производительность актива;
 - б) ожидаемый физический износ, зависящий от производственных факторов;
 - в) моральное или коммерческое устаревание в результате изменений или усовершенствование производственного процесса;
 - г) юридические или аналогичные ограничения (например, срок истечения аренды).

- 5) Внутри каждого диапазона срок полезной службы определяется исходя из оценки руководства Организации на основе опыта работы с аналогичными активами.
3. В зависимости от целевого назначения и выполняемых функций основные средства разделены на следующие группы:
 - 1) Здания, сооружения;
 - 2) машины и оборудование;
 - 3) компьютеры и оборудование для обработки информации;
 - 4) фиксированные активы, не включенные в другие группы;
4. Основные средства разделяются на следующие категории
 - 1) Земля;
 - 2) Здания и сооружения;
 - 3) Машины и оборудование;
 - 4) Офисное оборудование и вычислительная техника;
 - 5) Мебель и принадлежности;
 - 6) Транспортные средства;
 - 7) Средства связи;
 - 8) Рекламные средства;
 - 9) Прочие основные средства;
5. После первоначального признания в качестве активов основные средства учитываются по их себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
6. **Последующие затраты.** В последующие периоды деятельности Организации, первоначально определенная стоимость основных средств может увеличиваться на сумму последующих вложений (капитальных затрат), при условии получения большей экономической выгоды от их использования, а также когда такие затраты, напрямую связаны с увеличением срока полезной службы основных средств, например:
 - 1) реконструкция объекта с целью увеличения срока полезного функционирования, включая увеличение его производственной мощности;
 - 2) повышение качества частей производственного оборудования с целью существенного улучшения качества предоставления услуг;
 - 3) применение новых производственных процессов,

способствующих значительному сокращению первоначально оцененных операционных затрат.

7. Эти затраты в бухгалтерском учете капитализируются и увеличивают первоначальную стоимость активов.
8. Затраты на ремонт основных средств, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния и не повышающих полезность актива, а также техническое обслуживание основных средств, признаются текущими расходами периода, в котором они были понесены.
9. **Амортизация.** Амортизация - это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Амортизируемая стоимость - фактические затраты на приобретение актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо фактических затрат, за вычетом ликвидационной стоимости.
10. Начисление амортизации основных средств производится методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости с момента передачи основных средств в эксплуатацию. Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода в последний день указанного месяца, а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.. При изменении метода начисления амортизации, следует отразить этот факт и его причины, а также оценку последствий такого изменения в пояснительной записке к финансовой отчетности Организации.
11. Объекты основных средств должны амортизироваться до конца их срока полезного пользования, даже если они не используются.
12. Предельные нормы амортизации утверждаются на основании внутреннего документа Организации отдельно по каждой группе основных средств. Амортизационные отчисления признаются текущими расходами за каждый отчетный период.
13. Полностью амортизированные основные средства подлежат пересмотру и дальнейшему определению срока их полезной службы для Организации, в результате чего должно быть определено выбытие актива, либо его расчетная оценка с учетом будущих экономических выгод. Пересмотр полностью амортизированных основных средств производится 1 раз в год, выбытие оформляется актом списания. На полностью амортизированные активы – износ не начисляется.
14. Срок полезной службы, ликвидационная стоимость и списание основных средств, производится комиссией, назначенной приказом руководителя Организации.
15. Переоценка основных средств (недвижимость, земля) производится на основании приказа руководителя Организации в соответствии с заключением профессионального оценщика не реже 1 раза в пять лет. Результаты переоценки основных средств в бухгалтерском учете относятся на счета переоценки в раздел капитала.
16. При проведении переоценки в сторону уменьшения стоимости (реиндексации) в случае недостаточности или отсутствия средств на счетах переоценки недостающая сумма относится на расходы.
17. Сумма переоценки по мере эксплуатации актива переносится на нераспределенный чистый доход в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Вся

сумма переоценки переносится на нераспределенный доход только в момент выбытия актива.

18. Ликвидационная стоимость основных средств определяется Организацией самостоятельно. При этом необходимо учитывать, что:

- 1) имеется соглашение с третьей стороной о его покупке в конце срока его полезной службы;
- 2) существует активный рынок для данных основных средств и есть вероятность того, что подобный рынок будет существовать в конце срока полезной службы актива.

При невыполнении хотя бы одного из данных условий ликвидационная стоимость основных средств признается равной нулю.

19. Организация должна проверять основные средства на обесценение в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов" по состоянию на каждую отчетную дату. При этом, если возмещаемая сумма актива меньше, чем его балансовая стоимость, балансовая стоимость уменьшается до величины возмещаемой суммы актива. Это уменьшение является убытком от обесценения и признается в качестве расхода. В случае, если основное средство учитывается по переоцененной величине, убыток от обесценения учитывается как уменьшение переоценки.

20. Разница между чистыми поступлениями от выбытия основного средства и его балансовой стоимостью признается как доход или расход от выбытия.

21. В случае обмена объекта основных средств на аналогичный объект, стоимость приобретенного актива принимается равной балансовой стоимости выбывшего актива. В случае, если справедливая стоимость полученного актива меньше, чем балансовая стоимость обмениваемого, дальнейшее отражение основного средства в учете производится по данной справедливой стоимости.

22. Основные средства могут быть приняты Организацией в аренду. Порядок учета арендованного имущества описан в разделе Учет аренды.

23. **Прекращение признания и выбытие.** Основные средства списываются с баланса при выбытии или когда от их дальнейшего использования не ожидается получение каких-либо будущих экономических выгод. Списание с баланса основных средств осуществляется в связи с их физическим и моральным износом, ликвидации, реализации, обмена или безвозмездной передачи, недостач, стихийных бедствий и пр.

Разница между балансовой стоимостью и стоимостью выбытия, всеми расходами по выбытию, отражается как доход или убыток от выбытия основных средств и признается как доход или убыток в отчете о прибылях и убытках, как прочий операционный доход или расход.

24. Инвентаризация основных средств производится ежегодно в декабре отчетного года, а также при смене материально - ответственных лиц.

Статья 21. Учет нематериальных активов

1. Учет нематериальных активов производится в соответствии с МСФО 38 "Нематериальные активы", а также по тем же правилам, что и основные средства.
2. Нематериальными активами являются немонетарные активы, не

имеющие физической формы и содержания, предназначенные для использования более одного года в производстве и реализации товаров (работ, услуг) и административных целях.

3. К нематериальным активам относятся:
 - 1) программные обеспечения;
 - 2) лицензии на их использование;
 - 3) патенты, лицензии на определенные виды деятельности
 - 4) прочие активы, относимые к нематериальным в соответствии с предыдущим пунктом настоящей Учетной политики.
4. Нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, которая складывается из сумм фактических затрат Организации на их покупку, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению.
5. После признания нематериальные активы оцениваются: по первоначальной стоимости либо по переоцененной стоимости (с учетом амортизации и обесценения).
6. Амортизация по нематериальным активам производится методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости с момента их передачи в эксплуатацию. Начисление амортизации на нематериальные активы, вновь введенные в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода в последний день указанного месяца, а по выбывшим нематериальным активам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия. При изменении метода начисления амортизации, следует отразить этот факт и его причины, а также оценку последствий такого изменения в пояснительной записке к финансовой отчетности Организации.
7. Объекты нематериальных активов должны амортизироваться до конца их срока полезного пользования, даже если они не используются. Предельные нормы амортизации утверждаются на основании внутреннего документа Организации. Амортизационные отчисления признаются текущими расходами за каждый отчетный период.
8. Срок полезной службы, ликвидационная стоимость и списание нематериальных активов производится комиссией, назначенной приказом руководителя Организации.
9. Полностью амортизированные нематериальные активы подлежат пересмотру и дальнейшему определению срока их полезной службы для Организации, в результате чего должно быть определено выбытие актива, либо его расчетная оценка с учетом будущих экономических выгод. Пересмотр полностью амортизированных нематериальных активов производится 1 раз в год, выбытие оформляется актом списания. На полностью амортизированные активы – износ не начисляется.
10. Срок полезной службы и метод амортизации амортизируемых нематериальных активов может пересматриваться по мере необходимости.
11. Ликвидационная стоимость нематериальных активов определяется Организацией самостоятельно. При этом необходимо учитывать, что:

- 1) имеется соглашение с третьей стороной о его покупке в конце срока его полезной службы;
- 2) существует активный рынок для данного нематериального актива и есть вероятность того, что подобный рынок будет существовать в конце срока полезной службы актива.

При невыполнении хотя бы одного из данных условий ликвидационная стоимость нематериального актива признается равной нулю.

12. Организация должна проверять нематериальные активы на обесценение в соответствии с МСБУ 36 "Обесценение активов". При этом, если возмещаемая сумма актива меньше, чем его балансовая стоимость, балансовая стоимость уменьшается до величины возмещаемой суммы актива. Это уменьшение является убытком от обесценения и признается в качестве расхода. В случае, если нематериальный актив учитывается по переоцененной величине, убыток от обесценения учитывается как уменьшение переоценки.
13. Нематериальные активы списываются с баланса при выбытии или когда от их дальнейшего использования не ожидается получение каких-либо будущих экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью и стоимостью выбытия, всеми расходами по выбытию, отражается как доход или убыток от выбытия нематериальных активов и признается как доход или убыток в отчете о прибылях и убытках как прочий операционный доход или расход.
14. Инвентаризация нематериальных активов производится ежегодно в декабре отчетного года, а также при смене материально - ответственных лиц.

Статья 22. Инвентаризация.

Порядок проведения инвентаризации

1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности проводится инвентаризация активов и обязательств не менее одного раза в год.
2. Инвентаризации подлежит все имущество независимо от его местонахождения, а также не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (находящееся на ответственном хранении, арендованное согласно договору, полученное для переработки, принятое на комиссию), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам, и все виды обязательств.
3. В обязательном порядке инвентаризация проводится:
 - 1) при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
 - 2) при установлении фактов хищения или злоупотреблений, а также порчи имущества;
 - 3) в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при реорганизации организации перед составлением разделительного баланса и в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
4. Для проведения инвентаризации активов и обязательств создается

инвентаризационная комиссия, состав которой утверждается приказом руководителя организации.

5. В состав инвентаризационной комиссии (далее – комиссия) включаются представители административного персонала, работники бухгалтерской службы и другие специалисты.
6. Обязательным условием проведения инвентаризации является присутствие материально-ответственного лица, в ведении которого находятся ценности, подлежащие инвентаризации, но заинтересованное материальное лицо не может входить в состав инвентаризационной комиссии при проведении инвентаризации на своем участке.
7. После утверждения приказа о назначении председателю комиссии выдается письменное распоряжение за подписью руководителя организации, в котором кроме состава комиссии указываются: номер и дата приказа, объект, подлежащий инвентаризации, сроки начала и окончания работы.
8. На имущество, не принадлежащее организации на правах собственности, но находящееся у них, составляются отдельные инвентаризационные описи.
9. На имущество, пришедшее в негодность, составляется отдельная инвентаризационная опись.
10. По окончании инвентаризации, оформленные инвентаризационные акты и описи, сличительные ведомости сдаются в бухгалтерскую службу.

Инвентаризация основных средств и нематериальных активов

11. При инвентаризации нематериальных активов проверяется:
 - 1) правильность и своевременность отражения нематериальных активов в учете;
 - 2) наличие документов, подтверждающих права организации на его использование (патенты, лицензионные соглашения, товарные знаки и другие).
12. До начала инвентаризации основных средств проверяется:
 - 1) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных описей и списков по учету основных средств; наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации; наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности организации, а также сданные или принятые в аренду, на ответственное хранение. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.
13. При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в инвентаризационные описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.
14. Основные средства заносятся в опись по наименованиям в соответствии с основным назначением объекта. Если объект подвергся восстановлению, реконструкции, расширению или переоборудованию и вследствие этого изменилось основное его назначение, то он вносится в опись под наименованием, соответствующим новому назначению.

Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности

15. Инвентаризация кассы проводится с полным полистным пересчетом всех денежных купюр. Денежная наличность включается в акт по купюрам и сумме.
16. В акте инвентаризации наличия денежных средств остатки находящихся в кассе денежных средств сверяются с данными учета на день инвентаризации, и выносятся результат. При обнаружении комиссией недостачи или излишков в акте указывается сумма.
17. Инвентаризация денежных средств, находящихся в банке на текущем счете в тенге, на текущем счете в валюте и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерской службы организации, с данными по выписке банков.

Регулирование инвентаризационных разниц и оформление результатов инвентаризации

18. Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета признаются: излишки - доходом и подлежат оприходованию, недостачи - расходом.
19. Результаты инвентаризации должны быть отражены в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Статья 23. Учет операций в иностранной валюте

1. Учет операций в иностранной валюте, производится соответствии с международными стандартами финансовой отчетности МСФО 21 "Влияние изменений валютных курсов".
2. Организация в ходе текущей деятельности осуществляет операции в валюте, отличной от национальной валюты – иностранной валюте с целью:
 - 1) Покупки или продажи товаров, работ, услуг;
 - 2) Приобретения или реализации активов;
 - 3) Принятия на себя и погашения обязательств, выраженных в иностранной валюте;
 - 4) Одалживает или занимает средства в иностранной валюте.
3. В бухгалтерском учете записи по операциям и событиям в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Одновременно с записями в тенге в бухгалтерском учете указывается эквивалент в иностранной валюте.
4. Дебиторская и кредиторская задолженности, выраженные в иностранной валюте, а также деньги на валютных счетах в банках и кассе должны переоцениваться на момент совершения операции, на каждую отчетную дату, на дату расчета по текущему учетному курсу.
5. При первичном признании операции в иностранной валюте учитываются в национальной валюте, путем применения к сумме в иностранной

- валюте валютного курса (между национальной валютой и иностранной валютой) на дату совершения операции.
6. В последующем, на каждую отчетную дату:
 - 1) Денежные статьи (деньги, активы и обязательства, к получению или к выплате, выраженные фиксированными или установленными суммами денег) пересчитываются с использованием рыночного курса иностранной валюты на отчетную дату;
 - 2) Неденежные статьи, учтенные по фактической стоимости приобретения, отражаются с использованием валютных курсов на дату совершения операции и учитываются по исторической стоимости (т.е. не пересчитываются).
 7. Курсовые разницы, возникающие в результате произведенного расчета по денежным статьям, признаются как доходы или расходы того периода, в котором они возникли. При этом результаты переоценки отражаются на балансовых счетах, предназначенных для учета доходов/расходов от основной или неосновной деятельности.
 8. Все доходы (расходы) отражаются на счетах доходов (расходов) в национальной валюте независимо от того, в каких валютах производится платеж по доходам (расходам).
 9. При осуществлении операций по купле-продаже иностранной валюты безналичным путем возникают прибыли или убытки от разницы учетного и обменного курсов.
 10. Такие разницы признаются в учете суммовыми разницами от обменных операций валют и отражаются в учете в момент их возникновения на доходах и расходах от неосновной деятельности.

Статья 24. Оплата труда

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат сотрудникам за выполненную работу, включая отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком и другие выплаты.

1. Условия и порядок оплаты труда, социальных выплат и других вознаграждений работникам Организации, учитываются в соответствии с применением общепринятых принципов бухгалтерского учета и регулируются действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами. Суммы начисленных расходов отражаются как расходы в месяц, за который осуществляется его начисление, не зависимо от даты выплаты. Любая выплата работнику Организации в качестве компенсации за труд признается как расход, включая материальную помощь, различные компенсации.
2. Расчеты по оплате труда производятся в соответствии со штатным расписанием, утвержденным Правлением Организации и трудовым договором, заключенным между сотрудником и руководителем Организации.
3. Структуру и количество штатных единиц Организации определяет штатное расписание, утверждаемое в соответствии с Уставом и/или внутренними документами Организации.
4. Ежемесячно в первый день месяца начисляется резерв по равномерному использованию отпусков на отпускные выплаты. Резерв

рассчитывается согласно графика предоставления отпусков на предстоящий год с учетом вакансий по штатному расписанию и начисляется ежемесячно. Фактические расходы по предоставленным отпускам сотрудников начисляются в счет резерва по мере их возникновения. В конце отчетного года сумма резерва по неиспользованным отпускам работающих сотрудников переносится на следующий отчетный период.

5. Суммы командировочных, представительских расходов признаются в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В соответствии с налоговым Кодексом Республики Казахстан превышение норм по командировочным расходам, классифицируемым доходами конкретного физического лица-работника, включаются в его совокупный годовой доход и облагаются соответствующими налогами.
6. Превышение норм по представительским расходам, не включаются в вычеты. Вне зависимости от этого вся сумма признается как соответствующий расход.

Статья 25. Учет дебиторской и кредиторской задолженности

1. Дебиторская задолженность Организации представляет собой задолженность организаций и предприятий, образовавшийся вследствие оказания услуг, осуществления предоплаты поставщикам за товары и услуги.
2. В соответствии с МСФО дебиторская задолженность по срокам возникновения делится на следующие категории:
 - 1) субстандартная - в случае просрочки в погашении дебиторской задолженности до 30 дней;
 - 2) неудовлетворительная - если просрочка в погашении дебиторской задолженности составляет от 31 до 60 дней;
 - 3) сомнительная с повышенным риском - в случае просрочки в погашении от 61 до 90 дней;
 - 4) безнадежная - если задержка погашения дебиторской задолженности свыше 90 дней. Безнадежные (сомнительные) долги - это счета, неоплаченные покупателями и заказчиками, срок погашения которых просрочен и/или существует вероятность, что долг не будет погашен.
3. Дебиторская задолженность относится к оборотным активам компании вне зависимости от срока её погашения.
4. Предоплата за товары и услуги производится на основании соответствующих документов (договора, счет - фактуры, счета на оплату). Дебиторская и кредиторская задолженности могут числиться в тенге и в инвалюте.
5. Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется по каждому контрагенту отдельно. Счета к получению и к оплате признаются по методу начислений в момент признания соответствующих операций.
6. Учет расчетов с работниками Организации по выдаче авансовых платежей на командировочные, представительские, хозяйственные и другие расходы ведется согласно законодательства Республики Казахстан. Погашение авансовых сумм, выданных в подотчет, предоставление авансовых отчетов производится в сроки,

- установленные руководителем Организации с приложением оригиналов подтверждающих документов.
7. В случае непогашения дебиторской задолженности в срок по договору и по истечении 180 дней с момента окончания обязательств договора данная дебиторская задолженность классифицируется как сомнительное требование и списывается с баланса за счет резервов по сомнительным долгам. Организацией принимаются меры к погашению, при необходимости задолженность взыскивается через суд. Списанная на забалансовый учет дебиторская задолженность учитывается в течение 5 лет. При определении резервов по сомнительным долгам Организацией используется метод учета счетов по срокам оплаты согласно стандартам бухгалтерского учета.
 8. Если дебиторская задолженность, списанная ранее, оплачена в последующих отчетных периодах, то она признается как доход отчетного периода от неосновной деятельности.
 9. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения. Списание на забалансовый учет производится по истечению сроков исковой давности в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.
 10. При изменении рыночного курса валют возникшая курсовая разница по дебиторской и кредиторской задолженностям, выраженным в иностранной валюте, признается нереализованным доходом либо расходом. При закрытии данных операций накопленная сумма нереализованного дохода или расхода признается реализованным доходом или расходом.
 11. Расходами будущих периодов определяются затраты, которые отражаются в момент их оплаты за будущие периоды, они включают: суммы подписки на газетно-журнальную продукцию; арендную плату; оплаченные суммы страховых платежей и другие расходы.
 12. Учет расходов будущих периодов ведется на соответствующих балансовых счетах по каждому виду расходов отдельно, которые в последующем ежемесячно амортизируются и равномерно относятся на расходы текущего периода.
 13. Взаимозачет между статьями дебиторской и кредиторской задолженности может осуществляться при наличии трехстороннего договора, а также между дебиторской и кредиторской задолженностью одних и тех же юридических или физических лиц при наличии актов сверок взаиморасчетов.
 14. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей с классификацией по срокам возникновения в Организации производится на годовую отчетную дату.

Статья 26. Учет резервов, условных активов и обязательств

1. Учет условных обязательств и активов осуществляется Организацией в соответствии с требованиями МСФО №37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".
2. Условное обязательство это: возможное обязательство, возникающее из прошлых событий, существование которого будет подтверждено только тем, произойдет или не произойдет одно или более из будущих событий, не полностью находящихся в пределах контроля организации; или текущее обязательство, возникшее из прошлых событий, но не признанное по причине того, что: маловероятно, что для его выполнения потребуется отток ресурсов; или сумма не может быть измерена

достаточно надежно.

3. Условный актив - это возможный актив, возникающий из прошлых событий, чье существование будет подтверждено только тем, что произойдет или не произойдет одно или более из будущих событий, не полностью находящихся в пределах контроля организации. Там где приток ресурсов, заключающих экономические выгоды, вероятен, организацией раскрываются:
 - 1) краткое описание природы условных активов;
 - 2) оценка их финансового эффекта (если возможно)

4. Резервы представляют собой обязательства с неопределенными временем и суммой. Существует два вида резервов: оценочные резервы предстоящих расходов и резервы, создаваемые для корректировки соответствующих статей активов. Резервы первого вида приводят к увеличению обязательств и рассматриваются как отдельная статья пассивов бухгалтерского баланса.

5. Резерв должен признаваться, когда выполняются все три условия одновременно:
 - 1) компания имеет текущее обязательство (правовое или традиционное) в результате прошлого события;
 - 2) вероятно, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребуется для погашения обязательства; и
 - 3) может быть сделана надежная оценка суммы обязательства.

Если условия не соблюдаются, никакой резерв не должен признаваться.

6. Если обязательство компании отвечает всем трем критериям, то необходимо создать соответствующий резерв и отразить его в бухгалтерском балансе. Резервы признаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные и долгосрочные, в зависимости от предполагаемого срока погашения обязательства.

7. Вероятное выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды.
 Для того чтобы обязательство соответствовало критериям признания, необходимо не только текущее обязательства, но и вероятность выбытия ресурсов, заключающих экономические выгоды, чтобы погасить это обязательство.
 Возможный подход к оценке вероятности оттока ресурсов, заключающих экономические выгоды:

Степень вероятности	Характеристика вероятности оттока ресурсов	Количественная оценка
Очень высокая	Об оттоке ресурсов можно утверждать с достаточной	100% - 95%

	определенностью	
Высокая	Отток ресурсов скорее произойдет, чем не произойдет	94% - 50%
Средняя	Вероятность оттока ресурсов выше малой, но ниже средней	49% - 5%
Низкая	Вероятность оттока ресурсов достаточна низка	4% - 0%

8. **Условные обязательства.** Если становится вероятным, что выбытие будущих экономических выгод потребует для статьи, ранее рассматриваемой как условное обязательство, резерв признается в финансовой отчетности того периода, в котором происходит изменение вероятности.

- 1) Условные активы. Условные активы обычно возникают из незапланированных или неожиданных событий, которые создают вероятность поступления экономических выгод. Условные события оцениваются непрерывно для того чтобы обеспечить соответствующие изменения событий в финансовой отчетности если становится действительно определенным, что возникнет поступление экономических выгод, то актив и соответствующий доход признаются в финансовой отчетности за тот период в котором произошло и изменение.
- 2) Оценка. Сумма, признанная в качестве резерва, должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату.

Наилучшая оценка затрат, необходимых для погашения текущего обязательства, - это наиболее точная на данный момент оценка величины расходов, необходимых для исполнения существующего обязательства, которую компания разумно уплатила бы для погашения обязательства на отчетную дату или перевела третьей стороне на эту дату.

Величину резервов в денежном выражении определяет руководство компании на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных операций, а в отдельных случаях, исходя из мнения независимых экспертов.

Когда оцениваемый резерв включает крупную совокупность статей, обязательство оценивается путем взвешивания всех возможных результатов по их соответствующим вероятностям, то есть методом оценки "ожидаемой стоимости".

9. **Резервы на возможные потери.** Организация на постоянной основе должна осуществлять мониторинг финансового состояния банков, в которые осуществляет размещение вклады (депозитов), эмитентов ценными бумагами которых владеет, физических и юридических лиц имеющих дебиторскую задолженность перед Организацией как краткосрочную, так и долгосрочную.

10. Финансовое состояние классифицируется как:

- 1) стабильное - финансовое состояние дебитора/эмитента/банка устойчивое; компания безубыточная, платежеспособная, имеет хорошую конкурентную позицию на рынке; не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние дебитора/эмитента/банка в течение срока действия договора по активу; возможность своевременного расчета с Организацией по обязательствам не вызывает сомнений; по срокам актива и обязательства заемщика соизмеримы;
- 2) удовлетворительное - имеются признаки, показывающие временное ухудшение финансового состояния дебитора/эмитента/банка: снижение доходов, уровня платежеспособности, рыночной позиции, - или выявлены внутренние и внешние факторы, способные ухудшить финансовое состояние заемщика в течение срока действия договора по активу; существует вероятность, что дебитор/эмитент/, банк не рассчитается с Организацией по своим обязательствам, но она не высокая; при этом есть уверенность в том, что дебитор/эмитент/банк способен справиться с временными трудностями и рассчитаться со своими обязательствами перед Организацией;
- 3) нестабильное - имеются признаки постоянного и существенного ухудшения финансового состояния дебитора/эмитента/банка: убыточная деятельность, низкий уровень платежеспособности, стабильное снижение рыночной доли; при этом нет уверенности в том, что дебитор/эмитент/банк стабилизирует и улучшит свое финансовое состояние; существует большая вероятность, что дебитор/эмитент/банк не рассчитается с Организацией по своим обязательствам;
- 4) критическое - постоянное ухудшение финансового состояния дебитора/эмитента/банка достигло критического уровня: значительный уровень убытков, неплатежеспособность, потеря рыночных позиций; у заемщика отрицательный собственный капитал; банку объявлена санация на срок более 1 года; дебитор/эмитент/банк признан банкротом.

Также должен производиться анализ:

- 1) истории взаимоотношений на предмет наличия просрочки погашения платежей, наличия пролонгаций и т.п. со стороны дебитора/эмитента/банка;
- 2) соответствия требуемого уполномоченным органом рейтинга для эмитентов, чьи ценные бумаги владеет Организация и банков, в которые производится размещения вкладов, а также анализ качества обеспечения эмиссии ценных бумаг.
- 3) Совокупность вышеперечисленных характеристик дает основание для объективного анализа определения возможного признания потерь стоимости актива (вклада, облигаций, прав требования), то есть определения необходимости создания и соответственно размера резерва на возможные потери по банковским вкладам, ценным бумагам, а также резервов по сомнительным долгам по долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности.

11. Риски и неопределенности.
- Риски и неопределенности, которые неизбежно окружают многие события и обстоятельства, должны учитываться при наилучшей оценке резерва.
- Корректировка на риск может увеличить сумму оцениваемого обстоятельства. При вынесении суждений в условиях неопределенности необходима осторожность с тем, чтобы не завысить активы и не занижить расходы или обязательства, однако, неопределенность не оправдывает создание излишних резервов или преднамеренного завышения обязательств. Необходима осторожность в том, чтобы корректировки на риск не дублировалась с последующим завышением резерва.
12. Дисконтированная стоимость
- Там, где влияние временной стоимости существенно, резервы дисконтируются. Для дисконтирования должна использоваться номинальная (учитывающая инфляцию) ставка до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязательства. Ставка дисконта не должна отражать риски, на которые были скорректированы будущие потоки денежных средств.
13. Использование резервов
- Резерв должен использоваться только на те цели, для которых он был первоначально создан. Против резерва зачитываются только те затраты, в отношении которых он первоначально создавался. Любое другое использование резерва запрещено.
- 1) Если фактические затраты превышают величину созданного резерва, то эта разница должна быть отражена в Отчете о прибылях и убытках как дополнительные расходы отчетного периода.
 - 2) Если фактические затраты оказываются меньше величины созданного резерва, то разница будет отражена в Отчете о прибылях и убытках как прочие доходы отчетного периода.
 - 3) Резервы, условные активы и обязательства имеют переходящий остаток на следующий год.
 - 4) Инвентаризация всех резервов, условных активов и обязательств проводится на конец года.
14. Раскрытие информации
- При предоставлении финансовой отчетности на отчетную дату Организация раскрывает следующую информацию:
- 1) виды резервов, условных активов и обязательств;
 - 2) информацию о движении резервов, условных активов и обязательств (остаток на начало и конец года, начислено, использовано);
 - 3) краткое описание характера условных обязательств и активов и если это целесообразно оценочный характер финансового воздействия.

Когда раскрытие информации может нанести ущерб Организации и в споре с другими сторонами, то информация не раскрывается.

Статья 27. Учет собственного капитала

1. Уставный капитал Организации образуется за счет собственных средств учредителей, внесенных деньгами, в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа.
2. В целях обеспечения своевременного выполнения своих обязательств и для покрытия непредвиденных расходов, Организация может создавать резервный капитал, в объеме и порядке, определенном Правлением Организации, а также действующим законодательством.
3. По решению Правления в Организации могут быть созданы и иные фонды, которые формируются с чистой прибыли (т.е. после уплаты налогов), например, ремонтный фонд. Данные фонды отражаются на счетах прочего резервного капитала.
4. Расчеты с акционерами по дивидендам отражаются по итогам квартала, полугодия, года после принятия решения собранием акционеров.
5. Дивиденды начисляются только по оплаченным акциям.
6. Дополнительный оплаченный капитал – суммы, которые Организация получает в результате реализации собственных акций по ценам, превышающим их номинальную стоимость.

Статья 28. Учет доходов и расходов

1. Учет доходов и расходов осуществляется с применением основных принципов бухгалтерского учета и в соответствии с МСФО 1 "Предоставление финансовой отчетности".
2. При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Организации используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются) когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.
3. Начисление доходов и расходов Организации за текущий месяц по услугам, оплата которых будет произведена в следующие месяцы, производится в конце текущего месяца.
4. Доход Организации формируется согласно Закону Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и нормативно - правовыми актами уполномоченного органа.
5. Доходами Организации являются:
 - 1) доход от инвестирования собственных средств;
 - 2) комиссионные вознаграждения, получаемые от пенсионных фондов в порядке и размере, установленными договорами на инвестиционное управление;
 - 3) другие доходы, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;

6. По месту возникновения расходы классифицируются на: комиссионные расходы по доверительному управлению пенсионными активами, административные расходы, прочие операционные расходы.
7. Прочие расходы, образующиеся в процессе обычной деятельности Организации, не противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан.
8. Комиссионные расходы по основной деятельности:
 - 1) Кастодиальные услуги
 - 2) Услуги реестродержателей ЦБ
 - 3) Взносы КФБ, СРО
9. К общим и административным расходам относятся следующие основные виды затрат:
 - 1) затраты на оплату труда работников;
 - 2) покупка услуг связи;
 - 3) аренда помещения;
 - 4) коммунальные услуги;
 - 5) другие расходы, не противоречащие законодательству.
10. Результатом финансово-хозяйственной деятельности Организации за отчетный период признается разница между доходами и расходами отчетного периода.

Статья 29. Учет подоходного налога

1. Исчисление и уплата налогов и других обязательных платежей в государственный бюджет осуществляется Организацией в соответствии с соблюдением требований Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет".
2. Объектом налогообложения в Организации является имущество и действия, с начислением которого у Организации возникает налоговое обязательство, такие как корпоративного подоходного налога, в том числе у источника выплаты, социального налога, налога на транспортные средства и другие возможные налоговые обязательства.
3. Порядок расчета, сроки уплаты и предоставление налоговой отчетности по перечисленным налогам производится в соответствии с действующим налоговым законодательством.
4. Организация, как юридическое лицо – резидент, является плательщиком корпоративного подоходного налога, по доходам, полученным от управления пенсионными активами и размещения собственных средств.
5. Учет расчетов по налогам и сборам ведется на счетах бухгалтерского учета непрерывно нарастающим итогом отдельно по каждому налогу и сбору, а также в разрезе вида задолженности (недоимка по основной сумме налога или сбора, пени, штрафа). Штрафы, пени, подлежащие уплате в бюджет в связи с нарушением налогового законодательства,

- учитываются на отдельных счетах.
6. Организация учитывает настоящие и будущие налоговые последствия операций и других событий в финансовых отчетах.
 7. Для целей составления финансовой отчетности применяется следующая классификация:
 8. Текущий налог - это сумма налога на прибыль, подлежащего уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) за период;
 9. Отложенные налоговые обязательства - это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницеми.
 10. Существуют постоянные и временные разницы:
 - 1) Постоянные разницы – разница между налоговой прибылью (убытком) и учетной прибылью (убытком) за определенный период, которая возникает в текущем отчетном периоде и не аннулируется в последующих периодах.
 - 2) Временные разницы аннулируются в последующие отчетные периоды. Временные разницы учитываются путем определения и отражения в бухгалтерском учете налогового эффекта от суммы временных разниц.
 11. Временные разницы по своей сути подразделяются на налогооблагаемые и вычитаемые.
 - 1) Вычитаемыми временными разницеми называют, такие которые вычитаются при расчетах налогооблагаемой прибыли или налогового убытка будущих отчетных периодов, после возмещения или погашения балансовой стоимости актива или обязательства.
 - 2) Налогооблагаемые временные разницы называются, такие разницы которые приводят к возникновению налогооблагаемых сумм при определении налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка в будущих отчетных периодах по факту возмещения или погашения балансовой стоимости актива или обязательства.
 12. Налоговый эффект – платеж, который подлежит отсрочке или должен быть оплачен заранее. Возникший в отчетном периоде налоговый эффект временных разниц включается в налоговый платеж. Согласно методу обязательств налоговый платеж за период включает:
 - 1) подоходный налог к уплате, рассчитываемый в соответствии с налоговым законодательством, от налогооблагаемого дохода, который в свою очередь рассчитывается как:
 - а) Бухгалтерский доход +/- Постоянные разницы +/- Временные разницы.
 - 2) налоговый эффект временных разниц, возникающих или аннулируемых в текущем периоде, определяемый от общей суммы временных разниц по действующей налоговой ставке в текущем периоде.

- 3) поправку отложенного налога на начало отчетного периода - суммовую разницу, полученную в результате корректировки сальдо по счету "Отложенный корпоративный подоходный налог" на вновь установленную налоговую ставку. По каждому виду временных разниц, возникающих в отчетном периоде, определяется предполагаемый срок их аннулирования, который уточняется в последующие периоды времени.
13. Отложенное налоговое обязательство признается независимо от вероятности будущего платежа.
14. Отложенный налоговый актив признается только в случае вероятности получения будущего налогооблагаемого дохода, за счет которого будут использованы временные разницы.
15. Учет расчетов с бюджетом ведется по счетам "Социальный налог", "Налог на транспортные средства" и счету "Иные налоги и обязательные платежи в бюджет", где учитываются:
16. Налог, удерживаемый у источника выплаты – удерживается с сумм доходов, облагаемых у источника выплаты.
17. Индивидуальный подоходный налог.
18. Плательщиками индивидуального подоходного налога являются физические лица, Организация выступает в качестве налогового агента. Объектом налогообложения являются доходы физических лиц, облагаемые у источника выплат:
19. доход работника – начисленные работодателем доходы в денежной или натуральной форме, включая доходы в виде материальных, социальных благ или иной материальной выгоды, уменьшенные на сумму налоговых вычетов, в соответствии с налоговым законодательством,
20. доход от разовых выплат - доход налогоплательщика по заключенным между Организацией и физическими лицами договорам гражданско-правового характера, за исключением индивидуальных трудовых договоров, а также другие выплаты физическим лицам.
21. Социальный налог – начисляется с доходов работников, выплачиваемых в денежной и натуральной форме. Исчисление социального налога производится ежемесячно путем применения налоговых ставок к объекту налогообложения, которые определяются как разница общей суммы доходов работника, выплачиваемых Организацией и доходов работника, на которые в соответствии с налоговым законодательством не начисляется социальный налог.
22. Налог на транспортные средства – исчисляется Организацией, самостоятельно исходя из объектов налогообложения – транспортные средства, налоговой ставки и поправочных коэффициентов - в соответствии с налоговым законодательством, по каждому транспортному средству.

Статья 30. Учет операций на забалансовых счетах

1. Забалансовые счета предназначены для учета тех объектов, которые не могут быть учтены на балансовых счетах, а также ценностей (имущества), временно находящихся у Организации и ей не принадлежащих (например, основные средства, принятые в текущую аренду), активы, требующие дополнительного учета и контроля (бланки строгой отчетности, списанная в убыток дебиторская задолженность) и другие.
2. Учет на забалансовых счетах ведется без применения двойной записи

в ценах, указанных в актах, счетах-фактурах, договорах, послуживших основанием для принятия их на учет.

3. Все активы и обязательства, учтенные на забалансовых счетах, подлежат инвентаризации в сроки и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Организации для собственных активов.

Глава 4. Отчетность субъекта

Статья 31. Финансовая отчетность

1. Полный комплект финансовой отчетности включает:
 - 1) Баланс;
 - 2) Отчет о прибылях и убытках;
 - 3) Отчет об изменениях в собственном капитале, отражающий либо: Все изменения в собственном капитале; либо изменения в собственном капитале, отличные от тех, которые возникают в результате операций с владельцами собственного капитала.
 - 4) Отчет о движении денежных средств;
 - 5) Примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.
2. Организация составляет и представляет в уполномоченный орган отдельно по пенсионным активам и собственным средствам в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в сроки, по видам и формам, установленным уполномоченным органом.
 - 1) Организация представляет отчетность:
 - а) акционерам и совету директоров - по требованию, в порядке, определенном общим собранием акционеров или учредительными документами, согласно Положения о предоставлении финансовой и управленческой отчетности акционерам и совету директоров;
 - б) органам государственной статистики Республики Казахстан по месту регистрации в органах статистики - в установленном объеме и в установленные сроки;
 - в) органам государственного контроля и надзора Республики Казахстан в соответствии с их компетенцией.
 - 2) При составлении отчетности используются:
 - а) данные бухгалтерского учета;
 - б) первичные документы;
 - в) карточки учета (по основным средствам и товарно-материальным запасам) и другое.
 - 3) Финансовая отчетность подписывается первым руководителем

(его заместителем) и главным бухгалтером (его заместителем) Организации, которые несут ответственность за достоверность представляемых данных.

- 4) В финансовой отчетности Организации вся информация должна быть раскрыта таким образом, чтобы быть ясной и понятной для пользователей.

Сумма корректировок незначительных ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, включаются в доход или убыток отчетного периода, а в случае корректировки существенных ошибок предыдущих периодов, сумма корректировки отражается в отчете путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода.

- 5) При этом сумма корректировок ошибок, допущенных при составлении финансовых отчетов предыдущих периодов, раскрывается в пояснительной записке.

Статья 32. Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс характеризует финансовое и имущественное положение Организации по состоянию на отчетную дату и составляется в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального Банка республики Казахстан.

В бухгалтерском балансе приводятся данные за отчетный и предшествующий отчетному периоды, со всеми корректировками, раскрытыми в пояснительной записке.

Содержание бухгалтерского баланса

Активы

Обязательства

Капитал

1. Активы - это ресурсы, контролируемые Организацией, как результат прошлых событий, использование которых вероятно приведет в будущем к притоку экономической выгоды.

Активы делятся на текущие и долгосрочные:

Текущие активы - это активы, которые обеспечивают приток или отток денежных средств и их эквивалентов в течение одного года.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежную наличность в кассе и средства на текущих и других счетах в банках, в чековых книжках, аккредитивах и в пути.

Краткосрочные инвестиции - вклады в обращающиеся на рынке ценные бумаги, предназначенные для владения не более, чем на один год, срочные депозиты, депозитные сертификаты, казначейские векселя, облигации государственных или других займов, представляющие собой оборотные средства, которые могут быть использованы для погашения текущих обязательств. Рыночная стоимость краткосрочных инвестиций должна быть раскрыта в пояснительной записке, если она отличается от балансовой стоимости.

Счета к получению - дебиторская задолженность, которая, как ожидается, будет оплачена в течение одного года от отчетной даты, включает:

- а) счета, векселя к получению от реализации выполненных работ, оказанных услуг;

- б) дебиторская задолженность работников и должностных лиц;
- в) прочая дебиторская задолженность.

Товарно-материальные запасы, независимо от срока их переработки и реализации:

- а) материалы, топливо, запасные части, строительные материалы;
- б) прочие материалы.

Расходы, оплаченные авансом - услуги, оплаченные авансом, предоплата рентных платежей и другие авансированные платежи.

Расходы будущих периодов - краткосрочные отсроченные издержки, налоги и др.

Прочие текущие активы - краткосрочные активы, не вошедшие в вышеперечисленные статьи.

Долгосрочные активы - активы, которые имеются у Организации для использования административных целей и предполагаются к использованию на протяжении более одного года.

Основные средства

- а) земля;
- б) здания;
- в) сооружения;
- г) оборудование и машины, включая передаточные устройства;
- д) мебель, и принадлежности;
- е) транспортные средства;
- ж) другие виды основных средств;
- з) начисленный износ.

В пояснительной записке отдельно должны быть раскрыты долгосрочно арендованные основные средства и основные средства, приобретенные в рассрочку.

Долгосрочная дебиторская задолженность - задолженность, сроком погашения более одного года, включая:

- а) дебиторская задолженность работников и должностных лиц;
- б) прочая дебиторская задолженность.

Отсроченные налоговые требования - возникают под влиянием временных разниц, и представляют собой отсроченные суммы налога на прибыль, которые должны быть возмещены в будущих периодах посредством уменьшения налоговых обязательств, определенных за соответствующие периоды на базе бухгалтерской прибыли.

Нематериальные активы - это долгосрочные активы, не имеющие физической формы, но имеющие стоимость, основанную на правах или привилегиях собственника. Эти активы учитываются по цене приобретения, которая в течение ожидаемого периода использования амортизируется.

Начисленная амортизация по нематериальным активам - активы, имеющие определенный срок службы (патенты, права), должны списываться путем начисления амортизации в течение срока их службы. Нематериальные активы с неопределенным сроком службы (торговые марки, гуд-вилл) не амортизируются.

Долгосрочные инвестиции - финансовые вложения в ценные бумаги, предназначенные для владения более чем на один год.

2. Обязательства возникают из прошлых событий, расчет по которым должен завершиться оттоком ресурсов Организации, воплощающих в себе экономические выгоды. По срокам погашения обязательства классифицируются на текущие (краткосрочные) и долгосрочные обязательства.

Текущие обязательства - это обязательства, подлежащие оплате по требованию кредитора, и часть долгосрочных обязательств, погашение которых ожидается в течение одного года от отчетной даты.

Текущие обязательства включают следующее:

Счета к оплате - счета и векселя по торговым операциям к оплате;

Краткосрочные долговые обязательства - краткосрочные банковские ссуды, текущая доля долгосрочных обязательств и другие краткосрочные обязательства;

Налоги к оплате - корпоративный подоходный налог, корпоративный подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты с дохода нерезидента, налог на транспорт, плата за эмиссию в окружающую среду, индивидуальный подоходный налог, социальный налог, прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет к оплате;

Начисленные обязательства - начисленные, но еще не оплаченные расходы, такие как задолженность персоналу по оплате отпусков и вознаграждений, начисленные расходы по оплате услуг, прочие начисленные расходы;

Текущие обязательства - обязательства перед персоналом по оплате труда, дивиденды к оплате, комиссионные расходы по гарантийному обслуживанию к выплате и другие краткосрочные обязательства, в том числе доходы будущих периодов, относящиеся к будущим отчетным периодам, не выше одного года.

Долгосрочные обязательства - задолженность, которая не планируется к погашению в течение одного года от отчетной даты.

Долгосрочные обязательства - это долгосрочные займы банков и небанковских учреждений, векселя к оплате, обязательства по финансируемой аренде.

Отдельно в пояснительной записке должны раскрываться следующие статьи:

- обеспеченные займы;
- необеспеченные займы;
- межфирменные ссуды;
- процентные ставки и сроки погашения ссуд.

Долгосрочные отсроченные счета к оплате и прочие долгосрочные обязательства - отсроченный корпоративный подоходный налог, доходы будущих периодов, полученные на период свыше одного года и другие долгосрочные обязательства.

Собственный капитал – представляет стоимость чистых активов (активы за вычетом его обязательств).

Капитал в балансе представлен разделами - уставного и прочего капитала.

Уставный капитал отражается в бухгалтерском балансе в размере вкладов участников Организации, предусмотренных учредительным и документами и зарегистрированными

государственными органами.

Прочий капитал включает:

Дополнительный оплаченный капитал - дополнительно оплаченная часть акционерного капитала сверх номинала;

Дополнительно не оплаченный капитал - от переоценки основных средств, от переоценки инвестиций и прочих активов;

Нераспределенная прибыль (накопленный капитал) - разница между полученной прибылью и выплаченными суммами собственникам Организации в соответствии с нормативными документами;

Итоговый доход (убыток) - на котором обобщается информация по формированию конечного финансового результата за отчетный год;

Резервный капитал - резервы, образованные в соответствии с нормативными документами Организации.

Статья 33. Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках характеризует финансовые результаты деятельности Организации за отчетный период.

Отчет о прибылях и убытках содержит следующие линейные статьи:

- Доходы, полученные от основной и неосновной деятельности;
- Административные расходы;
- Расходы по уплате налогов;
- Результат операционной деятельности;
- Прибыль или убыток от обычной деятельности;

Доходы и расходы Организации признаются с учетом всех основополагающих международных принципов:

- Начисления
- Осторожности
- Соответствия

и учитываются в тенге по методу начисления.

Все статьи прибылей и убытков признаются в том периоде, в котором включены в доходы и расходы, если иное не требуется стандартом.

Доходы состоят из следующих статей:

- **Доходы, связанные с получением вознаграждения, в т.ч.**
 - по размещенным вкладам
 - по приобретенным ценным бумагам

- по операциям "Обратное Репо"
- **Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения, в т.ч.**
 - Комиссионные вознаграждения от пенсионных активов
 - Комиссионные вознаграждения от инвестиционного дохода/убытка по пенсионным активам
- **Доходы (расходы) по финансовым активам, в т.ч.**
 - доходы (расходы) от купли/продажи финансовых активов
 - доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль и убыток
 - доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты
 - дивиденды
 - доходы от реализации (выбытия) активов
 - Прочие доходы

Дополнительные линейные статьи, заголовки и промежуточные суммы представляются в отчете согласно требованиям МСФО, а также для достоверного представления финансового положения Организации.

Расходы в отчете о прибылях и убытках объединяются по характеру затрат с раскрытием полной информации административных расходов в пояснительной записке.

Согласно методу по характеру затрат расходы объединяются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с их характером и не перераспределяются между различными функциональными направлениями внутри Организации, например:

- Расходы связанные с выплатой вознаграждений
- Комиссионные расходы
- Расходы на оплату труда и командировочные
- Амортизация
- Расходы на материалы
- Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет
- Расходы от реализации или безвозмездной передаче активов
- Прочие расходы

Организация в отчете о прибылях и убытках раскрывает сумму резервов (восстановление резервов) на возможные потери по операциям, в том числе, на возмещение разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности за отчетный период.

Каждая существенная статья отражается в отчете о прибылях и убытках отдельно, несущественные суммы объединяются по назначению и характеру затрат.

Статьи доходов и расходов взаимозачитываются, если не являются существенными по характеру и назначению соответствующих компонентов доходов и расходов, и предоставляются в отчете по нетто- методу, например:

- доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов;
- доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

Некоторые статьи доходов и расходов не включаются в отчет о прибылях и убытках

согласно требованиям других стандартов, например:

- Переоценка основных средств
- Прибыли/убытки от оценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отнесенные на собственный капитал.

Статья 34. Отчет о движении денежных средств

"Отчет о движении денег" позволяет оценить изменения в финансовом положении Организации, обеспечивая пользователя информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Определения:

Денежные средства - средства на текущих счетах в банках, в кассе, депозиты до востребования.

Эквиваленты денежных средств - краткосрочные и высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Движение (потоки) денежных средств - поступления и выплаты денежных средств и их эквивалентов

Операционная деятельность - текущая основная деятельность по получению дохода и иная деятельность, не относящаяся к инвестиционной и финансовой.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других финансовых инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - это деятельность, результатом которой является изменение в размере и составе собственного капитала и заемных средств. Поступление денежных средств в этом случае происходит в результате получения краткосрочных и долгосрочных кредитов. Выбытие денежных средств происходит в результате погашения кредитов, а также выплат собственникам, включая выплаты дивидендов.

Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, позволяет пользователям финансовой отчетности оценить способности Организации создавать денежные средства и их эквиваленты и потребности Организации в денежных средствах, а также позволяет судить о том:

- Что происходило с денежными средствами в течение отчетного периода;
- За счет каких видов деятельности или других источников финансирования Организация способна в большей или в меньшей мере, генерировать движение денежных средств;
- На какие цели направляются денежные средства и достаточен ли объем этих движений для того, чтобы осуществлять инвестирование в собственные активы с целью расширения и оптимизации своей деятельности;
- Имеет ли Организация свободные денежные средства для инвестирования в ценные бумаги;

- Выплачивает ли Организация дивиденды своим акционерам в денежной форме;
- В какой степени не денежные операции оказывают влияние на уровень доходности;

Отчет о движении денежных средств составляется Организацией косвенным методом путем последовательной корректировки показателей чистой прибыли (убытка) до налогообложения с учетом следующих изменений:

- Запасов и операционной дебиторской и кредиторской задолженности в течение периода;
- Не денежных статей, таких как амортизация, оценочные обязательства, отсроченные налоги, нереализованные прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, не распределенные прибыли ассоциированных организаций и доля меньшинства;
- Всех прочих статей, результатом которых является движение денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности;

Потоки денежных средств Организации за отчетный период классифицируются на потоки от:

- *операционной деятельности*
- *инвестиционной деятельности*
- *финансовой деятельности*

В каждом из этих разделов предоставляется информация о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период. классификация потоков денежных средств по видам деятельности Организации учитывает характер ее операций.

Итогом каждого раздела является поступление или выбытие денежных средств, в зависимости от того, больше или меньше поступило денежных средств, чем выбыло.

Движение денежных средств от операционной деятельности

Поток операционной деятельности преимущественно извлекается из основной, приносящей доход деятельности Организации и является ключевым показателем способностей организации генерировать денежные средства для:

- Сохранения и увеличения операционных возможностей;
- Выплаты дивидендов;
- Осуществления инвестиций.

В результате операционной деятельности возникают следующие потоки денежных средств:

- Денежные поступления от основного вида деятельности Организации в виде комиссионного вознаграждения, от инвестирования собственных средств;
- Выплаты денежных средств поставщикам товаров, работ, услуг;
- Выплаты денежных средств работникам и выплаты, производимые Организацией по поручениям своих работников;
- Денежные выплаты или денежные компенсации налога на прибыль, если только они не могут быть отнесены к конкретным операциям инвестиционной или финансовой деятельности;
- Денежные выплаты или денежные компенсации других налоговых платежей;

- Потоки денежных средств, возникающие в результате покупки и продажи ценных бумаг, которые организация приобретает с целью перепродажи;

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности характеризует степень, в которой соответствующие расходы произведены с целью формирования ресурсов, предназначенных для генерирования будущего дохода и поступлений денежных средств.

Примерами движения денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

- денежные поступления и платежи от покупки (продажи) ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- денежные выплаты по приобретению основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;
- прочие поступления и платежи;

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Информация о движении денежных средств Организации от финансовой деятельности раскрывается отдельно.

Примерами движения денежных средств от финансовой деятельности являются:

- денежные поступления от эмиссии акций или других долевых инструментов;
- денежные выплаты владельцам для приобретения или для выкупа акций организации;
- денежные поступления, связанные с привлечением банковских кредитов, выпуском необеспеченных долговых облигаций;
- денежные погашения заемных сумм;
- выплата дивидендов.

Организация отдельно раскрывает основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением денежных поступлений и платежей, когда движение денежных средств может быть представлено на основе взаимозачета по принципу нетто-метода (поступления за вычетом выплат).

Статья 35. Отчет об изменении в собственном капитале

"Отчет об изменении в собственном капитале" предоставляет пользователю финансовой отчетности подробную информацию обо всех существенных изменениях в финансовом положении компании (таких как доходы и убытки), увеличение или уменьшение чистых активов, а также других элементах, включая доход или убыток от переоценки основных средств, эмиссионного дохода и каждого резерва, операции собственников с капиталом

и выплаты собственникам.

Отчет об изменении в собственном капитале включает следующие статьи:

- Прибыль или убыток за период;
- Статьи доходов и расходов, прибылей и убытков, которые по требованиям стандартов признаются непосредственно в собственном капитале;
- Для каждой статьи капитала эффект от изменения в учетной политике и корректировку ошибок;
- Эмиссия акций (вклады и паи собственников);
- Выкупленные акции (вклады и паи собственников);
- Формирование резервного капитала;
- Переоценка основных средств и изменение накопленной переоценки;
- Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;

Отчет об изменении в собственном капитале раскрывает изменения чистых активов в течение отчетного и предыдущего отчетному периодов.

Изменение в собственном капитале отражает итоговую сумму прочих прибылей и убытков в течение отчетного периода, за исключением таких операций с собственниками, как взносы в капитал и дивиденды.

В примечаниях к отчетности об изменениях в собственном капитале (пояснительная записка) Организация раскрывает:

- Операции собственников с капиталом и выплаты собственникам;
- Сальдо накопленной прибыли или убытка на начало периода, на дату баланса, изменения за период;
- Сверка между балансовой стоимостью каждого класса собственного капитала, эмиссионного дохода, каждого резерва на начало и конец периода с раскрытием каждого изменения;

Статья 36. Пояснительная записка к финансовой отчетности

- Предоставляет информацию об основе подготовки финансовой отчетности и учетной политике, выбранной и примененной для существенных операций и событий;
- Раскрывает информацию, требуемую СБУ, которая не представлена где либо еще в финансовой отчетности;
- Обеспечивает дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для достоверного представления;

Пояснительная записка включает описание или более подробный анализ сумм, показанных в бухгалтерском балансе, отчете о доходах и расходах, отчете о движении денег и отчете об изменениях в собственном капитале, а также дополнительную

информацию, которая полезна пользователям, такую как условные и договорные обязательства. Пояснительная записка включает информацию, раскрытие для более полного отражения информации, а также другие раскрытия, необходимые для достижения достоверного представления.

Пояснительная записка должна содержать следующие данные, раскрывающие статьи баланса:

Движение в течение отчетного периода, наличие на начало и конец отчетного периода отдельные виды дебиторской задолженности, отдельные виды инвестиций, отдельные виды собственных и арендованных основных средств, нематериальных активов, существующие ограничения в праве владения активами, выданные гарантии под обязательства, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, условные активы и обязательства, отдельные виды обязательств, структуру и изменения капитала, состав резервов, нераспределенную прибыль (убытки) прошлых лет и отчетного периода и др.

Глава 5. Внутренний контроль и внешний аудит

Статья 37. Система и организация внутреннего контроля

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Организация внутреннего контроля – это комплекс мероприятий по разработке и поддержанию в рабочем состоянии системы внутреннего контроля (СВК) называется процесс, направленный на обеспечение надежности финансовой информации и сохранности активов Организации.

Элементы системы внутреннего контроля:

Первичные документы представляются в оригинале (копии документов в учете к исполнению не принимаются).

Материальная ответственность

Любые ценности на Организации передаются в подотчет материально - ответственным лицам. Ответственность таких лиц устанавливается договором о полной материальной ответственности. Срок сдачи Авансовых отчетов применяется законодательства Республики Казахстан.

Ограничение полномочий.

Является обычной практикой четкая регламентация полномочий должностных лиц Организации. Уровень полномочий Председателя Правления регламентируется Уставом Организации.

В отношении всех должностных лиц уровень полномочий регламентируется должностными инструкциями, положением об отделах и др. внутренними документами, регулирующими деятельность Организации, утверждаемые Правлением Организации.

Мониторинг адекватности СВК

Оценка системы внутреннего контроля.

Мониторинг адекватности системы внутреннего контроля осуществляется на трех уровнях:

- Независимым аудитором – при проведении аудита финансовой отчетности
- Внутренним аудитором – на регулярной основе
- Для проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Организации, а также текущего состояния его дел Организация проводит аудиторские проверки (внешний аудит).
- Проведение аудиторских проверок по итогам финансового года обязательно. Внешний аудит Организации производится аудитором/аудиторской организацией имеющим лицензию, выданную уполномоченным государственным органом. Аудит проводится согласно Инструкции о требованиях к договору на оказание аудиторской организацией сопутствующих услуг отдельным организациям, утвержденных уполномоченным органом.
- Совет директоров проводит мониторинг деятельности Организации посредством комитетов, созданных при Совете директоров.
- Одним из комитетов, основной задачей которого является контроль деятельности Организации со стороны Совета директоров, является служба внутреннего аудита, находящаяся в прямом подчинении Совета директоров.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль над соблюдением внутренних правил и процедур Организации, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа.

Политика Организации по внутреннему аудиту определяет:

- все риски, которым подвержена Организация;
- масштаб и частоту проведения внутреннего аудита;
- рейтинговую систему, используемую при проведении внутреннего аудита;
- требования к составлению плана проведения внутреннего аудита Организацией.

Регламент деятельности службы внутреннего аудита определяется Положением, утвержденным Советом директоров Организации.

Служба внутреннего аудита проводит регулярные внутренние проверки операций согласно установленному перечню, утвержденному Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №225 от 27 октября 2006 года об утверждении Правил осуществления деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами.

Внутренними политиками Организации предусматривается право доступа службы внутреннего аудита ко всем необходимым документам, связанным с деятельностью проверяемого подразделения, в том числе составляющим коммерческую или иную имеющую режим конфиденциальности тайну.

Политикой по внутреннему аудиту устанавливается независимость исполнения

функциональных обязанностей от руководящих работников или других подразделений Организации и подотчетность службы внутреннего аудита Совету директоров.

Политиками внутреннего аудита предусматриваются оптимальные сроки представления службой внутреннего аудита результатов каждой проверки Совету директоров и правлению Организации.

Полномочия службы внутреннего аудита предусматривают подготовку предложений по результатам проведенной проверки, исполнение которых является обязательным для подразделений, при этом способы и условия их осуществления определяются непосредственно подразделениями и утверждаются правлением Организации.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг проводимых и планируемых подразделениями Организации мероприятий, предпринимаемых по результатам внутреннего аудита, с целью их оптимального выполнения.

Правление анализирует отчет службы внутреннего аудита по результатам каждой проверки и представляет Совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.

Правление утверждает процедуры по обеспечению безопасности операций Организации.

Служба внутреннего аудита проверяет операции Организации в целях выявления и предотвращения случаев злоупотребления при осуществлении операций с доходами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов Организации.

Работа службы внутреннего контроля проводится путем осуществления административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль заключается в обеспечении проведения операций только сотрудниками Организации, уполномоченными соответствующими внутренними процедурами.

Финансовый контроль заключается в обеспечении проведения операции в соответствии с действующим законодательством, а также требованиями внутренних документов Организации регламентирующих порядок и условия проведения операций и оказания услуг, а также правильного отражения их в учете и отчетности.

Технический контроль заключается в обеспечении ограниченного доступа к компьютерной и другой технике, обеспечивающей выполнения Организацией своих операций, включая программное обеспечение.

Операционный контроль - контроль содержания операций правильность их исполнения в программном обеспечении учета собственных средств Организации и пенсионных активов осуществляемый структурным подразделением Организации.

Бюджетный процесс.

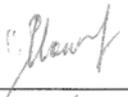
На начало года утверждается бюджет доходов и расходов с подробным описанием статей (представительские, хозяйственные, командировочные и т.д.). Бюджетный процесс предназначен для планирования доходов и расходов Организации, а также для контроля за их осуществлением. Любые отклонения бюджетных показателей должны подвергаться анализу. Анализ исполнения бюджета осуществляется Председателем Правления Организации.

Ответственность за соблюдением учетной политики.

Каждый работник Организации несет персональную ответственность за соблюдение настоящей Учетной Политики в пределах возложенных на него должностных обязанностей.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

к Учетной Политике АО «ОИУПА «Жетысу»

Должность	Фамилия, инициалы	Подпись	Дата подписания
Председатель Правления	Сейлханов Б.А.		21.08.12.
Заместитель Председателя Правления	Тойболдин Ж.О.		21.08.2012
Управляющий директор	Тобыкбаев А.Н.		21.08.2012
Управляющий директор	Есмукашева Г.А.		21.08.2012
Главный бухгалтер	Абсадыкова К.С.		21.08.2012
Директор Департамента правового обеспечения	Шарченко Л.А.		21.08.12
Директор Департамента брокерской и дилерской деятельности	Шакиров А.Ш.		21.08.12
И.О.Директора Департамента управления рисками	Маканалина Г.С.		21.08.2012
Директор Департамента по учету финансовых операций	Досанов Т.К.		22.08.2012
Директор Департамента финансового анализа	Карбаев Д.М.		21.08.2012
Директор Департамент управления активами	Кауметбаев Н.С.		21.08.12