



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Наблюдательному Совету ТОО «KNG Finance»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «KNG Finance» и его дочерних компаний (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Ким Е.В.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000042 от 8 августа 2011 года




Эшли Кларк
Партнер по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года


Нига́й А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава



14 сентября 2015 года

ТОО «KNG Finance»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	65,644,996	41,603,960
Процентные расходы	4	(41,915,127)	(26,182,012)
Чистый процентный доход		23,729,869	15,421,948
Комиссионные доходы	5	12,577,067	8,135,688
Комиссионные расходы	6	(5,507,624)	(3,886,666)
Чистый комиссионный доход		7,069,443	4,249,022
Начисленные страховые премии, брутто	7	6,586,386	4,922,684
Страховые премии, переданные перестраховщикам	7	(691,836)	(252,558)
Начисленные страховые премии, нетто		5,894,550	4,670,126
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	(3,270,784)	3,758
Доход от покупки дочерней организации	37	-	4,982,835
Изменение справедливой стоимости актива к возмещению	37	17,282,200	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		6,583,679	1,611,432
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(40,719)	(666)
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		(50,631)	(733,320)
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов		1,065,955	19,393
Прочие операционные доходы		341,919	1,181,930
Операционные доходы		58,532,719	31,406,458
Претензии начисленные	9	(3,333,904)	(2,543,042)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	9	392,549	204,777
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	9	(1,472,711)	(4,256,138)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	9	69,774	123,184
Претензии начисленные, нетто		(4,344,292)	(6,471,219)
Убытки от обесценения	10	(10,456,756)	(3,463,848)
Общие и административные расходы	11	(22,883,431)	(16,465,162)
Прочие налоги, помимо подоходного налога	12	(1,153,752)	4,359,703
Прибыль до налогообложения		19,767,250	9,365,932
Расход по подоходному налогу	13	(706,921)	(3,725,120)
Прибыль за год		19,060,329	5,640,812
Причитающаяся:			
Акционеру Группы		18,973,673	5,629,507
Неконтролирующим акционерам		86,656	11,305
		19,060,329	5,640,812

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(58,077)	(42,645)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(52,826)	8,328
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	(261,623)	(5,270)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	<u>(372,526)</u>	<u>(39,587)</u>
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подходного налога	<u>(372,526)</u>	<u>(39,587)</u>
Итого совокупного дохода за год	<u>18,687,803</u>	<u>5,601,225</u>
Причитающегося:		
Акционеру Группы	18,607,250	5,590,380
Неконтролирующим акционерам	80,553	10,845
Итого совокупного дохода за год	<u>18,687,803</u>	<u>5,601,225</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 113 утверждена руководством 14 сентября 2015 года, и от имени руководства ее подписали:

Умарова Динара
 Генеральный директор



Таштаева Гульжан
 Финансовый директор

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	149,978,394	201,580,100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	15	492,476	150,975
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	16	31,424,352	8,954,708
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	19,105,862	11,318,354
Кредиты, выданные клиентам	18	649,756,690	558,211,933
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		72,608	-
Текущий налоговый актив		1,312,508	1,067,529
Основные средства и нематериальные активы	19	16,516,760	17,579,485
Отложенный налоговый актив	13	5,105,631	5,164,736
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	20	115,753,133	99,738,176
Актив к возмещению	37	17,282,200	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		563,272	1,085,780
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	22	822,909	255,566
Прочие активы	21	10,233,855	23,687,440
Итого активов		1,018,420,650	928,794,782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	22	13,957,158	11,386,431
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		703,988	416,584
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	272,156	15,660
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	23	120,705,578	106,345,844
Текущие счета и депозиты клиентов	24	699,383,590	599,755,699
Субординированные займы	25	18,431,310	31,131,142
Текущее налоговое обязательство		10,097	-
Отложенное налоговое обязательство	13	53,962	27,304
Прочие привлеченные средства	25	61,973,396	94,962,018
Прочие обязательства	26	2,673,963	4,150,075
Итого обязательств		918,165,198	848,190,757
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	68,047,078	67,047,078
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(151,094)	(40,449)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(260,571)	(4,793)
Нераспределенная прибыль		32,409,686	13,436,013
Итого капитала, причитающегося акционеру Группы		100,045,099	80,437,849
Доля неконтролирующих акционеров		210,353	166,176
Итого капитала		100,255,452	80,604,025
Итого обязательств и капитала		1,018,420,650	928,794,782

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	57,925,110	33,581,178
Процентные расходы выплаченные	(40,834,491)	(39,432,117)
Страховые премии полученные	6,392,740	4,831,111
Чистые страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(299,287)	(47,781)
Страховые претензии выплаченные	(2,853,374)	(1,647,450)
Страховые претензии, возмещенные перестраховщиками	446,409	78,907
Комиссионные доходы полученные	12,408,968	8,463,306
Комиссионные расходы выплаченные	(4,390,684)	(3,772,018)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3,824,149)	(2,105)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	15,487,770	2,099,234
Поступления по прочим доходам	1,710,501	82,390
Выплаты по расходам на персонал	(11,177,393)	(7,154,374)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(11,404,225)	(8,637,349)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,752)	602,927
Кредиты и авансы, выданные банкам	(5,709,589)	(1,177,380)
Кредиты, выданные клиентам	(64,666,181)	8,539,699
Дебиторская задолженность от «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	-	95,112,829
Прочие активы	15,747,199	(733,248)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	450,616	(486,073)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(5,916,778)	(63,846,390)
Текущие счета и депозиты клиентов	64,578,312	101,068,440
Прочие обязательства	(69,433)	954,763
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	23,996,289	128,478,499
Подоходный налог уплаченный	(590,237)	(288,199)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	23,406,052	128,190,300

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	359	(1,313)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(94,666,267)	(17,999,001)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	72,520,153	18,250,876
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,704,516)	(1,556,168)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1,114,490	271,929
Приобретение инвестиционной собственности	-	(422,436)
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом имевшихся у них денежных средств	-	52,973,743
Поступления от погашения финансовой помощи	-	7,170
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(22,735,781)	51,524,800
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	13,000,000	1,972,131
Погашение кредитов	(5,226,529)	(7,653,197)
Погашение субординированных займов	(15,319,280)	(19,324,550)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	30,000	(13,260,406)
Погашение долговых ценных бумаг	(54,324,599)	-
Поступления от увеличения уставного капитала	1,000,000	59,066,200
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	144	(19,463)
Чистое движение денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(60,840,264)	20,780,715
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(60,169,993)	200,495,815
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	8,568,287	886,559
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	201,580,100	197,726
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	149,978,394	201,580,100

тыс. тенге

	Капитал, причитающийся акционерам Группы					Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
	Уставный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток на 1 января 2014 года	67,047,078	(40,449)	(4,793)	13,436,013	80,437,849	166,176	80,604,025
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	18,973,673	18,973,673	86,656	19,060,329
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(58,077)	-	-	(58,077)	-	(58,077)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	(52,568)	-	-	(52,568)	(258)	(52,826)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	(255,778)	-	(255,778)	(5,845)	(261,623)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	(110,645)	(255,778)	-	(366,423)	(6,103)	(372,526)
Итого прочего совокупного убытка за год	-	(110,645)	(255,778)	-	(366,423)	(6,103)	(372,526)
Итого совокупного дохода за год	-	(110,645)	(255,778)	18,973,673	18,607,250	80,553	18,687,803
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Вклад в капитал (Примечание 27)	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
Дивиденды дочернего предприятия, причитающиеся неконтролирующему акционеру	-	-	-	-	-	(36,376)	(36,376)
Итого операций с собственниками	1,000,000	-	-	-	1,000,000	(36,376)	963,624
Остаток на 31 декабря 2014 года	68,047,078	(151,094)	(260,571)	32,409,686	100,045,099	210,353	100,255,452

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Группы

	Капитал, причитающийся акционерам Группы					Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
	Уставный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток на 1 января 2013 года	7,980,878	(6,115)	-	7,217,402	15,192,165	899,940	16,092,105
Итого совокупного дохода							
Прибыль за год	-	-	-	5,629,507	5,629,507	11,305	5,640,812
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(42,645)	-	-	(42,645)	-	(42,645)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	8,311	-	-	8,311	17	8,328
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	(4,793)	-	(4,793)	(477)	(5,270)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	(34,334)	(4,793)	-	(39,127)	(460)	(39,587)
Итого прочего совокупного убытка за год	-	(34,334)	(4,793)	-	(39,127)	(460)	(39,587)
Итого совокупного дохода за год	-	(34,334)	(4,793)	5,629,507	5,590,380	10,845	5,601,225
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Вклад в капитал (Примечание 27)	59,066,200	-	-	-	59,066,200	-	59,066,200
Приобретение дочерних организаций	-	-	-	-	-	165,028	165,028
Приобретение долей неконтролирующих акционеров:							
АО «Компания по страхованию жизни «Grandes» (ранее АО «Страховая компания «Alliance – Страхование Жизни») (Примечание 37 (б))	-	-	-	(11,698)	(11,698)	(94,559)	(106,257)
АО «Страховая Компания «Альянс Полис» (Примечание 37 (в))	-	-	-	600,826	600,826	(805,380)	(204,554)
АО «АТФБанк» (Примечание 37 (а))	-	-	-	(24)	(24)	(9,698)	(9,722)
Итого операций с собственниками	59,066,200	-	-	589,104	59,655,304	(744,609)	58,910,695
Остаток на 31 декабря 2013 года	67,047,078	(40,449)	(4,793)	13,436,013	80,437,849	166,176	80,604,025

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.