



«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. Достык 180,

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 2015 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 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Хаирова А.А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№.MF-000004 от 6 августа 2009 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



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

8 ноября 2016 года



ТОО «KNG Finance»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4	78,449,560	65,331,228
Процентные расходы	4	(50,193,750)	(41,915,127)
Чистый процентный доход		28,255,810	23,416,101
Комиссионные доходы	5	11,064,664	12,570,226
Комиссионные расходы	6	(4,410,004)	(5,430,904)
Чистый комиссионный доход		6,654,660	7,139,322
Начисленные страховые премии, брутто	7	6,303,272	4,080,673
Страховые премии, переданные перестраховщикам	7	(992,973)	(322,727)
Начисленные страховые премии, нетто		5,310,299	3,757,946
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	8	30,292,780	(3,270,269)
Доход от выбытия дочерних организаций	37	100,938	-
Изменение справедливой стоимости актива к возмещению		-	17,282,200
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,113,680	6,150,770
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(121,009)	(39,202)
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		-	(50,631)
Чистый доход от реализации изъятых залоговых активов		78,352	1,065,955
Прочие операционные (расходы)/доходы		(220,141)	336,870
Операционные доходы		71,465,369	55,789,062
Страховые претензии оплаченные, брутто	9	(2,654,932)	(2,144,844)
Доля перестраховщиков в претензиях оплаченных	9	536,677	220,279
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	9	(25,470)	(142,684)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по договорам страхования, брутто	9	55,227	(85,791)
Претензии начисленные, нетто		(2,088,498)	(2,153,040)
Убытки от обесценения	10	(23,931,221)	(10,456,756)
Общие и административные расходы	11	(30,398,905)	(22,343,311)
Налоги, помимо подоходного налога	12	(892,566)	(1,152,287)
Прибыль до налогообложения		14,154,179	19,683,668
Расход по подоходному налогу	13	(3,247,981)	(625,538)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		10,906,198	19,058,130
Прекращенная деятельность			
Прибыль за год от прекращенной деятельности (за вычетом подоходного налога)	38	3,744,675	2,199
Прибыль за год		14,650,873	19,060,329
Причитающаяся:			
Акционеру Группы		14,580,750	18,973,673
Неконтролирующим акционерам		70,123	86,656
		14,650,873	19,060,329

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(1,012,921)	(58,077)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	114,492	(52,826)
Убытки от обесценения от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	330,860	-
Чистое изменение курсовых разниц, перенесенное в состав прибыли или убытка	(144,749)	-
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	3,892,824	(261,623)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	<i>3,180,506</i>	<i>(372,526)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка зданий	2,619	-
<i>Итого статей, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>2,619</i>	<i>-</i>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом подоходного налога	3,183,125	(372,526)
Итого совокупного дохода за год	17,833,998	18,687,803
Причитающегося:		
Акционеру Группы	17,652,683	18,607,250
Неконтролирующим акционерам	181,315	80,553
Итого совокупного дохода за год	17,833,998	18,687,803

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 114, была одобрена руководством 8 ноября 2016 года и подписана от его имени:

 Умарова Динара
 Генеральный директор

 Таштаева Гульжан
 Финансовый директор

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	307,928,441	149,978,394
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	15	26,759,782	492,476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	16	3,960,051	31,424,352
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	15,471,825	72,608
Кредиты и депозиты, выданные банкам	17	20,055,372	19,105,862
Кредиты, выданные клиентам	18	790,282,556	649,756,690
Активы, удерживаемые для продажи	18	71,385,592	-
Текущий подоходный налог		1,182,068	1,312,508
Основные средства и нематериальные активы	19	17,104,800	16,516,760
Отложенный налоговый актив	13	2,670,266	5,105,631
Дебиторская задолженность «UniCredit Bank Austria AG» по гарантийному соглашению	20	-	115,753,133
Актив к возмещению		-	17,282,200
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		315,863	563,272
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	22	844,563	822,909
Прочие активы	21	16,104,376	10,233,855
Итого активов		1,274,065,555	1,018,420,650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	22	5,516,454	13,957,158
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		410,287	703,988
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	657	272,156
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	23	11,977,802	120,705,578
Текущие счета и депозиты клиентов	24	903,576,874	699,383,590
Субординированные займы	25	95,057,199	18,431,310
Текущее налоговое обязательство		-	10,097
Отложенное налоговое обязательство	13	35,031	53,962
Прочие привлеченные средства	25	155,159,484	61,973,396
Прочие обязательства	26	10,614,795	2,673,963
Итого обязательств		1,182,348,583	918,165,198
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	46,512,071	68,047,078
Капитальный резерв		(2,800,000)	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(716,032)	(151,094)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		3,376,300	(260,571)
Нераспределенная прибыль		44,990,436	32,409,686
Итого капитала, причитающегося акционеру Группы		91,362,775	100,045,099
Доля неконтролирующих акционеров		354,197	210,353
Итого капитала		91,716,972	100,255,452
Итого обязательств и капитала		1,274,065,555	1,018,420,650

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	61,683,285	57,925,110
Процентные расходы выплаченные	(48,153,335)	(40,834,491)
Страховые премии полученные	11,089,260	6,392,740
Чистые страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(940,691)	(299,287)
Страховые претензии выплаченные	(3,738,143)	(2,853,374)
Страховые претензии, возмещенные перестраховщиками	470,324	446,409
Комиссионные доходы полученные	10,834,089	12,408,968
Комиссионные расходы выплаченные	(2,406,955)	(4,390,684)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,668,472	(3,824,149)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7,732,335	15,487,770
Поступления по прочим доходам	482,323	1,710,501
Выплаты по расходам на персонал	(11,186,903)	(11,177,393)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(11,707,361)	(11,404,225)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(5,752)
Кредиты и депозиты, выданные банкам	(4,008,429)	(5,709,589)
Кредиты, выданные клиентам	14,677,513	(64,666,181)
Прочие активы	2,012,085	15,747,199
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	450,616
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	3,156,353	(5,916,778)
Текущие счета и депозиты клиентов	(57,458,221)	64,578,312
Прочие обязательства	(961,918)	(69,433)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(23,755,917)	23,996,289
Подоходный налог уплаченный	(835,052)	(590,237)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		
	(24,590,969)	23,406,052

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	72,608	359
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(42,770,571)	(94,666,267)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	53,310,699	72,520,153
Изменение дебиторской задолженности работников	(3,606,116)	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,616,134	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,506,055)	(1,704,516)
Продажа основных средств и нематериальных активов	347,400	1,114,490
Восстановление актива к возмещению	17,282,200	-
Чистые поступления от продажи инвестиций в дочерние предприятия	2,435,212	-
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	28,181,511	(22,735,781)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп уставного капитала	(24,335,007)	-
Поступления кредитов	10,317,787	13,000,000
Погашение кредитов	(6,836,875)	(5,226,529)
Погашение субординированных займов	-	(15,319,280)
Поступление субординированных займов	58,143,763	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	55,005,621	30,000
Погашение долговых ценных бумаг	-	(54,324,599)
Поступления от увеличения уставного капитала	-	1,000,000
Дивиденды выплаченные	(2,038,833)	-
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	90,256,456	(60,840,408)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	93,846,998	(60,170,137)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	64,103,049	8,568,431
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	149,978,394	201,580,100
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)	307,928,441	149,978,394

Капитал, причитающийся акционерам Группы

тыс. тенге	Уставный капитал	Капитальный резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	68,047,078	-	(151,094)	(260,571)	32,409,686	100,045,099	210,353	100,255,452
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	14,580,750	14,580,750	70,123	14,650,873
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	-	-	(1,012,921)	-	-	(1,012,921)	-	(1,012,921)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	114,504	-	-	114,504	(12)	114,492
Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи переведенные в состав прибыли или убытка	-	-	330,860	-	-	330,860	-	330,860
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	-	3,636,871	-	3,636,871	111,204	3,748,075
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(567,557)	3,636,871	-	3,069,314	111,192	3,180,506
Переоценка зданий	-	-	2,619	-	-	2,619	-	2,619
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	2,619	-	-	2,619	-	2,619
Итого прочего совокупного дохода за год	-	-	(564,938)	3,636,871	-	3,071,933	111,192	3,183,125
Итого совокупного дохода за год	-	-	(564,938)	3,636,871	14,580,750	17,652,683	181,315	17,833,998
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выкуп уставного капитала (Примечание 27)	(21,535,007)	(2,800,000)	-	-	-	(24,335,007)	-	(24,335,007)
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)	-	(2,000,000)
Дивиденды дочернего предприятия, причитающиеся неконтролирующему акционеру	-	-	-	-	-	-	(37,471)	(37,471)
Итого операций с собственниками	(21,535,007)	(2,800,000)	-	-	(2,000,000)	(26,335,007)	(37,471)	(26,372,478)
Остаток на 31 декабря 2015 года	46,512,071	(2,800,000)	(716,032)	3,376,300	44,990,436	91,362,775	354,197	91,716,972

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						
	Уставный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
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, имеющих в наличии для продажи	-	(58,077)	-	-	(58,077)	-	(58,077)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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	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.