



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелулі 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» (ранее, ТОО «КазНитрогенГаз»).

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «KNG Finance» (ранее, ТОО «КазНитрогенГаз») и его дочерних компаний (далее, «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, был проведен другими аудиторами, которые в отчете от 8 мая 2013 года выразили немодифицированное мнение по данной консолидированной финансовой отчетности.


 Нигай А.Н.
 Сертифицированный аудитор
 Республики Казахстан,
 квалификационное свидетельство
 аудитора № 536 от 10 января 2003 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


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



12 августа 2014 года

ТОО «KNG Finance» (ранее ТОО «КазНитрогенГаз»)
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2013года

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	41,603,960	364,510
Процентные расходы	4	(26,182,012)	-
Чистый процентный доход		15,421,948	364,510
Комиссионные доходы	5	8,135,688	4,667
Комиссионные расходы	6	(3,886,666)	(258,650)
Чистый комиссионный доход/(расход)		4,249,022	(253,983)
Начисленные страховые премии, брутто	7	4,922,684	2,798,809
Страховые премии, переданные перестраховщикам	7	(252,558)	(207,094)
Начисленные страховые премии, нетто		4,670,126	2,591,715
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4,598	35,752
Доход от покупки дочерней организации		4,982,835	3,324,533
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,610,592	17,050
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(666)	-
Убыток от выкупленных собственных долговых инструментов		(733,320)	-
Прочие операционные доходы		1,201,323	6,695
Операционные доходы		31,406,458	6,086,272
Претензии начисленные	8	(2,543,042)	(2,271,464)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	8	204,777	20,953
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	8	(4,256,138)	465,098
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	8	123,184	(521,173)
Претензии начисленные, нетто		(6,471,219)	(2,306,586)
Убытки от обесценения	9	(3,463,848)	(34,682)
Общие и административные расходы	10	(12,105,459)	(495,710)
Прибыль до налогообложения		9,365,932	3,249,294
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(3,725,120)	19,258
Прибыль за год		5,640,812	3,268,552
Причитающаяся:			
Акционеру Группы		5,629,507	3,256,263
Неконтролирующим акционерам		11,305	12,289
		5,640,812	3,268,552

Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 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	(42,645)	(30,508)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	8,328	3,299
Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	10,500
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(5,270)	-
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	<u>(39,587)</u>	<u>(16,709)</u>
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом подоходного налога	(39,587)	(16,709)
Итого совокупного дохода за год	<u>5,601,225</u>	<u>3,251,843</u>
Причитающегося:		
Акционеру Группы	5,590,380	3,250,148
Неконтролирующим акционерам	10,845	1,695
Итого совокупного дохода за год	<u>5,601,225</u>	<u>3,251,843</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 107 утверждена руководством 12 августа, и от имени руководства ее подписали:

Умарова Динара
 Генеральный директор



Таштаева Гульжан
 Финансовый директор

	Приме- чание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	201,580,100	197,726
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	11	150,975	60,126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы	12	8,954,708	5,865,044
Кредиты и авансы, выданные банкам	13	17,639,897	7,391,667
Кредиты, выданные клиентам	14	558,211,933	-
Финансовая помощь		-	462,661
Текущий налоговый актив		1,067,529	51,032
Основные средства и нематериальные активы	15	17,579,485	212,949
Отложенный налоговый актив	9	5,164,736	4,819
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,085,780	548,390
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	16	255,566	103,757
Прочие активы	17	23,687,440	8,189,126
Итого активов		835,378,149	23,087,297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	16	11,386,431	6,589,547
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		416,584	226,238
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	15,660	-
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	18	12,929,211	-
Текущие счета и депозиты клиентов	19	599,755,699	-
Субординированные займы	20	31,131,142	-
Текущее налоговое обязательство		-	1,667
Отложенное налоговое обязательство	9	27,304	24,079
Прочие привлеченные средства	20	94,962,018	-
Прочие обязательства	21	4,150,075	153,661
Итого обязательств		754,774,124	6,995,192
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	67,047,078	7,980,878
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(40,449)	(6,115)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(4,793)	-
Нераспределенная прибыль		13,436,013	7,217,402
Итого капитала, причитающегося акционеру Группы		80,437,849	15,192,165
Доля неконтролирующих акционеров		166,176	899,940
Итого капитала		80,604,025	16,092,105
Итого обязательств и капитала		835,378,149	23,087,297

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	33,581,178	299,676
Процентные расходы выплаченные	(39,432,117)	-
Поступления от услуг по страхованию	3,153,889	377,429
Комиссионные доходы полученные	8,463,306	4,667
Комиссионные расходы выплаченные	(3,772,018)	(258,650)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,105)	24,653
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,099,234	-
Поступления по прочим доходам	82,390	(11,981)
Выплаты по расходам на персонал	(7,154,374)	(206,602)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,637,349)	(274,617)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	602,927	3,547
Кредиты и авансы, выданные банкам	(1,177,380)	(1,117,627)
Кредиты, выданные клиентам	8,539,699	-
Дебиторская задолженность от UniCredit Bank Austria AG по гарантийному соглашению	95,112,829	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(91,573)	(111,056)
Прочие активы	(733,248)	(81,146)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	152,471	(21,003)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(486,073)	-
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(63,846,390)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	101,068,440	-
Прочие обязательства	954,763	(289,009)
Чистое поступление денежных средств от/ (использованных в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	128,478,499	(1,661,719)
Подоходный налог уплаченный	(288,199)	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	128,190,300	(1,661,719)

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,313)	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(17,999,001)	(163,258)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18,250,876	20,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,556,168)	(21,952)
Продажа основных средств и нематериальных активов	271,929	6,436
Приобретение инвестиционной собственности	(422,436)	-
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом имевшихся у них денежных средств	52,973,743	(6,122,524)
Выдача финансовой помощи	-	(117,566)
Поступления от погашения финансовой помощи	7,170	123,500
Поступление денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности	51,524,800	(6,275,364)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	1,972,131	-
Погашение кредитов	(7,653,197)	(362,145)
Погашение субординированных займов	(19,324,550)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	(13,260,406)	-
Поступления от увеличения уставного капитала	59,066,200	7,980,758
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	(19,463)	(701,013)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	20,780,715	6,917,600
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	200,495,815	(1,019,483)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	886,559	920
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	197,726	1,216,289
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	201,580,100	197,726

тыс. тенге

	Капитал, причитающийся акционерам Банка				Итого	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			
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, имеющихся в наличии для продажи	-	(42,645)	-	-	(42,645)	-	(42,645)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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>	-	<i>(34,334)</i>	<i>(4,793)</i>	-	<i>(39,127)</i>	<i>(460)</i>	<i>(39,587)</i>
Итого прочего совокупного убытка за год	-	(34,334)	(4,793)	-	(39,127)	(460)	(39,587)
Итого совокупного дохода	-	(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 24)	59,066,200	-	-	-	59,066,200	-	59,066,200
Приобретение дочерних организаций	-	-	-	-	-	165,028	165,028
Приобретение долей неконтролирующих акционеров:							
АО «Страховая Компания «Альянс – Страхование Жизни»	-	-	-	(11,698)	(11,698)	(94,559)	(106,257)
АО «Страховая Компания «Альянс Полис»	-	-	-	600,826	600,826	(805,380)	(204,554)
АО «АТФБанк»	-	-	-	(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.

тыс. тенге

Капитал, причитающийся акционерам Банка

	Уставный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	120	-	3,641,334	3,641,454	-	3,641,454
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	3,256,263	3,256,263	12,289	3,268,552
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	-	(19,914)	-	(19,914)	(10,594)	(30,508)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	3,299	-	3,299	-	3,299
Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	10,500	-	10,500	-	10,500
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы впоследствии в состав прибыли или убытка</i>	-	(6,115)	-	(6,115)	(10,594)	(16,709)
Итого прочего совокупного убытка за год	-	(6,115)	-	(6,115)	(10,594)	(16,709)
Итого совокупного дохода	-	(6,115)	3,256,263	3,250,148	1,695	3,251,843
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Вклад в капитал (Примечание 24)	7,980,758	-	-	7,980,758	-	7,980,758
Приобретение доли неконтролирующих акционеров	-	-	319,805	319,805	(1,020,818)	(701,013)
Приобретение дочерних организаций	-	-	-	-	1,919,063	1,919,063
Итого операций с собственниками	7,980,758	-	319,805	8,300,563	898,245	9,198,808
Остаток на 31 декабря 2012 года	7,980,878	(6,115)	7,217,402	15,192,165	899,940	16,092,105

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

**Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности заверенной
аудиторской организацией ТОО KNG Finance за 2013 год.**

Основными видами деятельности Группы является предоставление банковских услуг и услуг по страхованию на территории Республики Казахстан. 24 мая 2013 года Департамент юстиции города Алматы зарегистрировал изменение названия Компании: ТОО «КазНитрогенГаз» было переименовано в ТОО «KNG Finance».

Юридический адрес Группы: Республика Казахстан, 050012 г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 89.

С 1 июня 2013 года руководитель – Умарова Д.А.

Основными дочерними организациями Группы являются:

- 1) АО «АТФ Банк»
- 2) АО «Страхования Компания «Альянс Полис»»
- 3) АО «Страховая Компания «Альянс Страхование Жизни»
(11.03.2014 произошло переименование в АО «Компания по страхованию жизни «Grandes»)

2 мая 2013 года ТОО «KazNitrogenGaz» и «UniCredit Bank Austria AG» объявили о завершении сделки по продаже 99,75% выпущенного акционерного капитала Группы АО «АТФ Банк», которая была утверждена Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») 29 марта 2013 года.

Основные финансовые показатели за 2013 год на консолидированной основе:

Активы: 835 378 149 тыс. тенге

Обязательства: 754 774 124 тыс. тенге

Капитал: 80 437 849 тыс. тенге

Доля неконтролирующих акционеров: 166 176 тыс. тенге

Прибыль: 5 640 812 тыс. тенге

- причитающаяся Акционеру Группы – 5 629 507 тыс. тенге

- причитающаяся неконтролирующим акционерам – 11 305 тыс.тенге.

Основные статьи доходов и расходов:

Доходы были получены от консультационных услуг, страховой деятельности.

Расходы включали расходы по операционной деятельности и расходы на персонал.

С Уважением, Умарова Д.А.

Генеральный Директор ТОО KNG Finance