



**АО «Евразийский капитал»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2015 года

## **Содержание**

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-42



«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

Совету директоров АО «Евразийский Капитал»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Евразийский Капитал» (далее, «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и 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 финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудиторов*

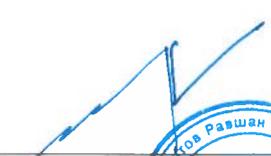
Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением 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 финансовой отчетности в целом.

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

*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании 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.

  
Ирматов Р.И.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан.  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года



**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



15 апреля 2016 года

	Примечание	2015 г.	2014 г.
		тыс. тенге	тыс. тенге
Комиссионные доходы	4	313,633	169,243
Комиссионные расходы	4	(20,955)	(20,647)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>292,678</b>	<b>148,596</b>
Процентные доходы	5	76,640	46,538
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(33)	33
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	6	7,904	(4,757)
Доход от дивидендов	11	189	4,149
Убытки от обесценения	11	(11,078)	-
Общие и административные расходы	7	(208,004)	(122,359)
Чистая прибыль от курсовой переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		416,452	-
Прочие доходы, нетто		170	1,276
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>574,918</b>	<b>73,476</b>
Расход по подоходному налогу	8	(102,389)	(9,459)
<b>Прибыль за год</b>		<b>472,529</b>	<b>64,017</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(14,588)	(8,241)
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(5,532)	8,232
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(20,120)</i>	<i>(9)</i>
<b>Прочий совокупный убыток за год</b>		<b>(20,120)</b>	<b>(9)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>452,409</b>	<b>64,008</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 42, была одобрена руководством Компании 15 апреля 2016 года и подписана от его имени:

		
Айтқожа Асқар Айтожаұлы Председатель Правления	<b>Евразийский Капитал</b>	Кагашева Айнагуль Исановна Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9-42, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	442,413	298,687
Счета и депозиты в банках	10	10,000	50,000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	1,359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	758,710	301,804
Основные средства и нематериальные активы		7,520	5,813
Отложенный налоговый актив	8	569	463
Прочие активы	12	69,404	126,202
<b>Всего активов</b>		<b>1,288,616</b>	<b>784,328</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущее налоговое обязательство		102,175	7,142
Прочие обязательства	13	92,212	33,361
<b>Всего обязательств</b>		<b>194,387</b>	<b>40,503</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	14	650,000	650,000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(43,330)	(23,210)
Нераспределенная прибыль		487,559	117,035
<b>Всего капитала</b>		<b>1,094,229</b>	<b>743,825</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1,288,616</b>	<b>784,328</b>

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
<b>Прибыль за год</b>	<b>472,529</b>	<b>64,017</b>
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	1,914	1,980
Убытки от обесценения	11,078	-
Процентные доходы	(76,640)	(46,538)
Чистый доход от курсовой переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(416,452)	-
Расход по подоходному налогу	102,389	9,459
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках	40,000	141,122
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,359	(1,347)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(120,366)	85,177
Прочие активы	(32,918)	(29,801)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Прочие обязательства	58,851	29,508
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога и вознаграждения полученного</b>	<b>41,744</b>	<b>253,577</b>
Подоходный налог уплаченный	(7,462)	(7,434)
Вознаграждение полученное	71,657	50,318
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>105,939</b>	<b>296,461</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,621)	(1,569)
Беспроцентный займ связанной стороне	90,700	(90,700)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности</b>	<b>87,079</b>	<b>(92,269)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	(102,005)	-
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(102,005)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>91,013</b>	<b>204,192</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	52,713	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	298,687	94,495
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 9)</b>	<b>442,413</b>	<b>298,687</b>

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Всего капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2014 года	650,000	(23,201)	53,018	679,817
<b>Всего совокупного дохода</b>				
Прибыль за год	-	-	64,017	64,017
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(8,241)	-	(8,241)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	8,232	-	8,232
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	(9)	-	(9)
Всего прочего совокупного дохода	-	(9)	-	(9)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	(9)	64,017	64,008
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>650,000</b>	<b>(23,210)</b>	<b>117,035</b>	<b>743,825</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>				
Прибыль за год	-	-	472,529	472,529
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(14,588)	-	(14,588)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(5,532)	-	(5,532)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	(20,120)	-	(20,120)
Всего прочего совокупного дохода	-	(20,120)	-	(20,120)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	<b>(20,120)</b>	<b>472,529</b>	<b>452,409</b>
Дивиденды выплаченные	-	-	(102,005)	(102,005)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>650,000</b>	<b>(43,330)</b>	<b>487,559</b>	<b>1,094,229</b>

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 9-42, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

АО «Евразийский Капитал» (далее, «Компания») было создано в Республике Казахстан 13 марта 1999 года, как товарищество с ограниченной ответственностью «Центрально-Азиатская Тростовая Компания». В 2004 году ТОО «Центрально-Азиатская Тростовая Компания» было реорганизовано в акционерное общество. В 2007 году АО «Центрально-Азиатская Тростовая Компания» было приобретено АО «Евразийский банк» и перерегистрировано в АО «Евразия Капитал» (Дочерняя организация АО «Евразийский Банк»). 26 февраля 2009 года Компания была продана АО «Евразийская финансовая компания» и переименована в АО «Евразийский Капитал». Компания имеет лицензию №4.2.206/103, выданную Национальным Банком Республики Казахстан 25 июня 2014 года, на осуществление брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем.

Основными видами деятельности Компании являются брокерско-дилерская деятельность, андеррайтинг, консультационные услуги и управление инвестиционным портфелем.

Деятельность Компании регулируется Национальным банком Республики Казахстан. Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59.

Компания полностью принадлежит АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной для Материнской компании является группа из трех физических лиц, каждое из которых владеет 33.3% акций.

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

### **(б) База для определения стоимости**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленное далее Примечание представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Примечание 11;
- Оценка справедливой стоимости - Примечание 21.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

### **(а) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (а) Иностранная валюта, продолжение

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

#### (б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и местных банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### (в) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания поддерживает баланс счетов и депозитов в банках в течение различных временных промежутков. Счета и депозиты в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непродуцированные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

##### **(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

##### **(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

##### **(iv) Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

##### (vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### (viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»») включены в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ix) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### (д) Основные средства

##### (i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### (ii) *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

Оборудование	4 - 5 лет;
Прочие	10 лет.

#### (е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования нематериального актива составляет 5-6 лет.

#### (ж) Обесценение

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

#### (и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(ж) Обесценение, продолжение**

##### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение**

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов.

Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

##### **(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

##### **(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение, продолжение

##### (iv) *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

#### (з) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

##### *Дивиденды*

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### (и) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(и) Налогообложение, продолжение**

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### **(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Комиссионные доходы и расходы признаются на дату предоставления соответствующей услуги. В тех случаях, когда Компания действует в качестве агента, а не принципала, доход признается в чистой сумме комиссионного вознаграждения, полученного Компанией.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### **(л) Активы, находящиеся в доверительном управлении**

Компания оказывает услуги по доверительному управлению, а именно, осуществляет хранение активов от имени третьих сторон. Указанные активы и доход, возникающий от операций с такими активами, исключаются из данной финансовой отчетности, поскольку не являются активами Компании. Комиссии, полученные за услуги доверительного управления, отражаются в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

#### **(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Компания ещё не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Компания не проводила оценку влияния данных изменений. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Компанией не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

### 4 Чистый комиссионный доход

	<u>2015 г.</u> тыс. тенге	<u>2014 г.</u> тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за брокерские услуги	207,820	88,426
Консультационные услуги	70,015	37,200
Комиссии фондовой бирже	13,969	7,422
Комиссия за маркет-мейкерские услуги	9,855	12,011
Комиссия за услуги по управлению инвестиционным портфелем	4,068	15,441
Услуги андеррайтинга	-	5,284
Комиссия за ведение счета	-	185
Прочие	7,906	3,274
	<b>313,633</b>	<b>169,243</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии фондовой бирже	(14,012)	(16,814)
Комиссии за кастодиальные услуги	(3,752)	(2,195)
Комиссия за ведение счета	(2,596)	(1,026)
Комиссия за брокерские услуги	-	(63)
Прочие	(595)	(549)
	<b>(20,955)</b>	<b>(20,647)</b>
	<b>292,678</b>	<b>148,596</b>

## 5 Процентные доходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70,471	29,179
Счета и депозиты в банках	2,639	12,299
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,847	5,060
Прочие	683	-
	<b>76,640</b>	<b>46,538</b>

## 6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые финансовые инструменты	6,760	(5,231)
Долевые финансовые инструменты	1,144	474
	<b>7,904</b>	<b>(4,757)</b>

## 7 Общие и административные расходы

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	81,573	65,029
Профессиональные услуги	56,528	7,482
Страхование	29,919	11,715
Услуги связи и информационные услуги	16,671	18,040
Аренда	14,668	13,621
Штрафы и пени	1,983	-
Износ и амортизация	1,914	1,980
Ремонт и обслуживание	408	912
Прочие	4,340	3,580
	<b>208,004</b>	<b>122,359</b>

## 8 Расход по подоходному налогу

	2015 г.	2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	102,495	9,679
(Экономия) по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(106)	(220)
Всего расхода по подоходному налогу	<b>102,389</b>	<b>9,459</b>

## 8 Расход по подоходному налогу, продолжение

В 2015 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2014 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2015 г.		2014 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>574,918</b>	<b>100</b>	<b>73,476</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	114,984	20	14,695	20
Необлагаемый налогом доход	(12,595)	(2)	(5,236)	(7)
	<b>102,389</b>	<b>18</b>	<b>9,459</b>	<b>13</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности. В будущем отложенные налоговые активы могут быть реализованы только при наличии налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно было бы реализовать неиспользованные налоговые убытки, а также при отсутствии изменений в законодательстве, которые в будущем могут отрицательно повлиять на способность Компании требовать к принятию указанных выше разниц к вычету.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Основные средства и нематериальные активы	(229)	71	(158)
Прочие обязательства	692	35	727
	<b>463</b>	<b>106</b>	<b>569</b>

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	(266)	37	(229)
Прочие обязательства	509	183	692
	<b>243</b>	<b>220</b>	<b>463</b>

## 9 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	132	33
<b>Денежные средства на текущих счетах</b>		
<i>Центральный депозитарий</i>		
Без рейтинга	21,178	53,516
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	22
С кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	46	-
С кредитным рейтингом В- до В+	305,755	245,116
	<b>327,111</b>	<b>298,687</b>
<b>Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО»</b>		
- не имеющая присвоенного кредитного рейтинга	115,302	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>442,413</b>	<b>298,687</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных компанией Standard & Poor's, и других агентств, рейтинги которых представлены посредством шкалы оценки Standard & Poor's.

Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании были остатки в одном банке (на 31 декабря 2014 года: один банк), в сумме, превышающей 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 298,149 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 238,901 тысяч тенге).

### Обеспечение, принятое в отношении активов

В 2015 году Банк заключил сделки «обратного РЕПО» с контрагентами на КФБ. Данные сделки совершены с казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» составляет 144,307 тысяч тенге.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 10 Счета и депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года вся сумма счетов и депозитов в банках представлена срочным вкладом в банке с кредитным рейтингом «В-» (31 декабря 2014 года: «В-»), присвоенным рейтинговым агентством «Standard & Poor's». По состоянию на 31 декабря 2015 года срочный депозит имеет ставку вознаграждения 7.8% годовых (31 декабря 2014 года: 7.1% годовых) и срок погашения в мае 2016 года (31 декабря 2014 года: май 2016 года). По состоянию на 31 декабря 2015 года, счета и депозиты в банках включают начисленное вознаграждение на сумму ноль тенге (31 декабря 2014 года: ноль тенге).

## 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>Долговые финансовые инструменты</b>		
Облигации казахстанских банков	724,776	240,910
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	25,490	43,132
Корпоративные облигации прочих казахстанских компаний	16,050	12,579
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	8	13
<b>Общая сумма долговых финансовых инструментов</b>	<b>766,324</b>	<b>296,634</b>
Резерв под обесценение	(16,050)	(4,972)
<b>Чистая сумма долговых финансовых инструментов</b>	<b>750,274</b>	<b>291,662</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Корпоративные акции	8,436	10,142
	<b>8,436</b>	<b>10,142</b>
	<b>758,710</b>	<b>301,804</b>

Следующая таблица представляет собой информацию по кредитному качеству общей суммы долговых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на основании кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, конвертированными по шкале агентства «Standard & Poor's»:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	25,498	43,145
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	53,766
С кредитным рейтингом B- до B+	636,187	187,144
С кредитным рейтингом CCC- до CCC+	86,362	-
Без кредитного рейтинга	2,227	7,607
	<b>750,274</b>	<b>291,662</b>

### *Анализ изменения резерва под обесценение*

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(4,972)	(4,972)
Чистое создание резерва под обесценение	(11,078)	-
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>(16,050)</b>	<b>(4,972)</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Компания определила объективные свидетельства обесценения в отношении непогашенных в срок облигаций АО «Казахстан Кагазы» и признала 11,078 тысячи тенге убытков от обесценения в составе прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв Компании под обесценение облигаций «Казахстан Кагазы» составил 100% или 16,050 тысяч тенге (в 2014 г.: 43% или 4,972 тысячи тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Компания получила 189 тысяч тенге дивидендов по корпоративным акциям (в 2014 году: 4,149 тысяч тенге), из которых 94 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 2,401 тысяча тенге), были получены по обыкновенным акциям АО «Казахтелеком».

## 12 Прочие активы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Беспроцентный заем, выданный связанной стороне	-	90,700
Комиссии к получению	2,685	20,801
Дебиторская задолженность за услуги	1,015	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3,700</b>	<b>111,501</b>
Предоплаты за услуги	65,041	13,945
Материалы и расчеты с поставщиками	663	754
Предоплата по налогам, отличным от подоходного налога	-	2
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>65,704</b>	<b>14,701</b>
	<b>69,404</b>	<b>126,202</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, просроченной дебиторской задолженности, включенной в состав прочих активов, нет.

3 декабря 2014 года, Компания выдала беспроцентный кредит материнской компании АО «Евразийская финансовая компания» на сумму 90,700 тысяч тенге. Кредит подлежит оплате по требованию, согласно условиям. В течении года, закончившегося 31 декабря 2015 года, беспроцентный заем, выданный связанной стороне, был выплачен.

## 13 Прочие обязательства

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Авансы полученные	87,593	18,000
Кредиторская задолженность за услуги	1,728	1,600
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	76	-
Прочая кредиторская задолженность	733	11,482
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>90,130</b>	<b>31,082</b>
Резерв по отпускам	2,082	2,279
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,082</b>	<b>2,279</b>
	<b>92,212</b>	<b>33,361</b>

## 14 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Компании состоит из 650,000 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 650,000 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, обыкновенных акций выпущено не было.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступной для распределения прибыли Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка. По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания имела нераспределенную прибыль, включенная в прибыль за отчетный год, в размере 487,559 тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: 117,035 тысяч тенге).

## 14 Акционерный капитал, продолжение

### (б) Дивиденды, продолжение

На отчетную дату следующие дивиденды были объявлены и выплачены:

	2015 г. тыс. тенге	2014 год тыс. тенге
156.93 тенге на обыкновенную акцию (в 2014 году: 0 тенге)	102,005	-

## 15 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе кредитной деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Компании несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности менеджера по управлению рисками Компании входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Менеджер по управлению рисками отчитывается напрямую перед Советом директоров.

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Инвестиционным комитетом.

## 15 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

В дополнение к вышеописанному, Компания использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Компании. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Компанией, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

#### *Средние эффективные ставки вознаграждения*

Информация по средним эффективным ставкам вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена в Примечании 23.

#### *Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения*

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,982	1,982	622	622
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,982)	(1,982)	(622)	(622)

#### *Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения*

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

**15 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение**

*Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(12,520)	-	(4,626)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	12,911	-	7,029

**(ii) Валютный риск**

У Компании имеются активы, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Компания подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена Примечании 24.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или 20% роста курса доллара США по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	152,993	152,993	41,503	41,503
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(76,496)	(76,496)	(20,751)	(20,751)

**(iii) Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2015 г.		2014 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	-	844	136	1,150
10% снижение стоимости ценных бумаг	-	(844)	(136)	(1,150)

## 15 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компанией разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в отчете о финансовом положении в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	442,281	298,654
Счета и депозиты в банках	10,000	50,000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	750,274	291,662
Прочие финансовые активы	3,700	111,501
<b>Всего максимального уровня балансового кредитного риска</b>	<b>1,206,255</b>	<b>751,817</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы, подверженные кредитному риску в сумме 856,569 тыс. тенге относятся к 1 банку, не являющемуся связанной стороной, с кредитными рейтингами В-/негативный/С, присвоенными рейтинговым агентством S&P.

### *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Компании или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО» и сделки «обратного РЕПО». Компания получает и принимает обеспечение в форме денежных средств и ликвидных ценных бумаг в отношении данных соглашений «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Операции с производными финансовыми инструментами Компании, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

**15 Управление рисками, продолжение****(в) Кредитный риск, продолжение*****Взаимозачет финансовых активов и обязательств***

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Компании являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Компании или ее контрагентов. Кроме того, Компания и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
31 декабря 2015 года						
Денежные средства и их эквиваленты		-				
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	115,302	-	115,302	(115,302)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>115,302</b>	<b>-</b>	<b>115,302</b>	<b>(115,302)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

## 15 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы Компании существенно превышали ее финансовые обязательства, и Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности.

Более подробная информация о подверженности Компании риску ликвидности по состоянию на конец года представлена в Примечании 23.

## 16 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала. На сегодняшний день, в соответствии с требованиями НБРК, брокерско-дилерские компании и компании по управлению инвестиционным портфелем должны поддерживать норматив отношения величины ликвидных активов за вычетом обязательств к нормативно - установленной минимальной величине капитала выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальный уровень составлял 1 (в 2014 году: 1). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, норматив достаточности капитала Компании соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2015 года соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу составляет 3.67 (31 декабря 2014 года: 1.88).

## 17 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Компания не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Компании или в иных случаях, относящихся к деятельности Компании. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

## 17 Условные обязательства, продолжение

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

## 18 Брокерско-дилерские услуги

Компания предоставляет своим клиентам брокерско-дилерские услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг и прочих активов от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Компании и не признаются в его отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Компания удерживала денежные средства и их эквиваленты от имени клиентов на сумму 3,420,000 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 137,515 тысяч тенге).

## 19 Операционная аренда

### Операции, по которым Компания выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не было кредиторской задолженности по операционной аренде, которая может быть аннулирована в одностороннем порядке.

В отчетном году платежи по операционной аренде были признаны в составе прибыли или убытка в размере 14,668 тысяч тенге (в 2014 году: 13,621 тысяч тенге).

**20 Операции со связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

Материнским предприятием Компании является АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «Материнское предприятие»). Материнское предприятие контролируется г-ном Александром Машкевичем, г-ном Патохом Шодиевым и г-ном Алиджаном Ибрагимовым, каждый из которых владеет долей в размере 33.3%.

Материнское предприятие готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 7), может быть представлен следующим образом.

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Члены Совета директоров	3,900	3,540
Члены Правления	31,688	19,752
	<b>35,588</b>	<b>23,292</b>

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили.

	<b>Прочие дочерние</b>		<b>Средняя ставка вознаграждения, %</b>	<b>Прочие связанные стороны *</b>		<b>Всего</b>
	<b>Материнское предприятие</b>	<b>Материнского предприятия</b>		<b>Средняя ставка вознаграждения, %</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения, %</b>	
	<b>2015 г.</b>	<b>2015 г.</b>		<b>2015 г.</b>	<b>2015 г.</b>	
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	-	7,388	-	-	-	<b>7,388</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
(в тенге)	-	66,189	5.84	-	-	<b>66,189</b>
Прочие активы	61	64,911	-	370	-	<b>65,342</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Прочие обязательства	-	87,593	-	-	-	<b>87,593</b>
<b>Прибыль/(убыток)</b>						
Комиссионные доходы	7,700	226,657	-	44,616	-	<b>278,973</b>
Процентные доходы	-	11,366	-	-	-	<b>11,366</b>
Общие и административные расходы	-	45,571	-	-	-	<b>45,571</b>

**20 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили:

	Прочие дочерние		Прочие связанные		Всего
	Материнское компания	Материнского	Прочие связанные	Прочие связанные	
	предприятие	предприятия	стороны *	стороны *	
	Средняя	Средняя			
	ставка	ставка			
	вознаграж-	вознаграж-			
	дения, %	дения, %			
2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	-	5,675	-	-	5,675
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
(в тенге)	-	100,001	10.14	-	100,001
(в долларах США)	-	8,180	7.50	-	8,180
Прочие активы	101,694	15,263	-	5,640	122,597
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Прочие обязательства	-	18,086	-	-	18,086
<b>Прибыль/(убыток)</b>					
Комиссионные доходы	15,944	92,851	-	38,252	147,047
Процентные доходы	-	11,100	-	-	11,100
Общие и административные расходы	-	26,869	-	-	26,869

\*Прочие связанные стороны являются организациями, контролируруемыми акционерами Материнского предприятия.

## 21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	442,413	-	-	442,413	442,413
Счета и депозиты в банках	10,000	-	-	10,000	10,000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	758,710	-	758,710	758,710
Прочие финансовые активы	3,700	-	-	3,700	3,700
	<b>456,113</b>	<b>758,710</b>	<b>-</b>	<b>1,214,823</b>	<b>1,214,823</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	90,130	90,130	90,130
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>90,130</b>	<b>90,130</b>	<b>90,130</b>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге	Указанные по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	298,687	-	-	298,687	298,687
Счета и депозиты в банках	-	50,000	-	-	50,000	50,000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,359	-	-	-	1,359	1,359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	301,804	-	301,804	301,804
Прочие финансовые активы	-	111,501	-	-	111,501	111,501
	<b>1,359</b>	<b>460,188</b>	<b>301,804</b>	<b>-</b>	<b>763,351</b>	<b>763,351</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	31,082	31,082	31,082
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,082</b>	<b>31,082</b>	<b>31,082</b>

## **21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки, вознаграждения кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

## 21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые финансовые инструменты	8,436	-	8,436
- Долговые инструменты	-	750,274	750,274
	<u>8,436</u>	<u>750,274</u>	<u>758,710</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты	1,359	-	-	1,359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долевые финансовые инструменты	10,142	-	-	10,142
- Долговые инструменты	-	284,055	7,607	291,662
	<u>11,501</u>	<u>284,055</u>	<u>7,607</u>	<u>303,163</u>

## 21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, классифицируются как относящиеся к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 2014 года, в отношении оценок справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на значениях, отраженных в отчете о финансовом положении.

	2015 г.	2014 г.
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые инструменты	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые инструменты
тыс. тенге		
Остаток на начало года	7,607	6,592
Всего прибылей или убытков, признанных в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода:		
- Процентный доход	1,131	1,146
- Убытки от обесценения	(11,078)	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	2,557	-
Расчеты	(217)	(131)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>-</b>	<b>7,607</b>

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
тыс. тенге			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	442,413	442,413	442,413
Счета и депозиты в банках	10,000	10,000	10,000
Прочие финансовые активы	3,700	3,700	3,700
<b>Обязательства</b>			
Прочие финансовые обязательства	90,130	90,130	90,130

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
тыс. тенге			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	298,687	298,687	298,687
Счета и депозиты в банках	50,000	50,000	50,000
Прочие финансовые активы	111,501	111,501	111,501
<b>Обязательства</b>			
Прочие финансовые обязательства	31,082	31,082	31,082

## 22 Средние эффективные ставки вознаграждения

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 г.		2014 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
<b>Процентные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	55.12-80.23	-	14.85	-
Счета и депозиты в банках	7.80	-	7.10	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.24	9.46	8.80	9.48

## 23 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	442,413	-	-	-	-	-	442,413
Счета и депозиты в банках	-	10,000	-	-	-	-	10,000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	85,423	195,634	430,763	38,454	8,436	758,710
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7,520	7,520
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	569	569
Прочие активы	2,685	-	66,056	-	-	663	69,404
<b>Всего активов</b>	<b>445,098</b>	<b>95,423</b>	<b>261,690</b>	<b>430,763</b>	<b>38,454</b>	<b>17,188</b>	<b>1,288,616</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущее налоговое обязательство	102,175	-	-	-	-	-	102,175
Прочие обязательства	8,000	42,461	39,593	-	-	2,158	92,212
<b>Всего обязательств</b>	<b>110,175</b>	<b>42,461</b>	<b>39,593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,158</b>	<b>194,387</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>334,923</b>	<b>52,962</b>	<b>222,097</b>	<b>430,763</b>	<b>38,454</b>	<b>15,030</b>	<b>1,094,229</b>
<b>Накопленная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>334,923</b>	<b>387,885</b>	<b>609,982</b>	<b>1,040,745</b>	<b>1,079,199</b>	<b>1,094,229</b>	

## 23 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	298,687	-	-	-	-	-	298,687
Счета и депозиты в банках	-	50,000	-	-	-	-	50,000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,359	1,359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4	169,304	81,714	40,640	10,142	301,804
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	5,813	5,813
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	463	463
Прочие активы	111,501	2,452	-	-	-	12,249	126,202
<b>Всего активов</b>	<b>410,188</b>	<b>52,456</b>	<b>169,304</b>	<b>81,714</b>	<b>40,640</b>	<b>30,026</b>	<b>784,328</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущее налоговое обязательство	7,142	-	-	-	-	-	7,142
Прочие обязательства	19,600	11,482	-	-	-	2,279	33,361
<b>Всего обязательств</b>	<b>26,742</b>	<b>11,482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,279</b>	<b>40,503</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>383,446</b>	<b>40,974</b>	<b>169,304</b>	<b>81,714</b>	<b>40,640</b>	<b>27,747</b>	<b>743,825</b>
<b>Накопленная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>383,446</b>	<b>424,420</b>	<b>593,724</b>	<b>675,438</b>	<b>716,078</b>	<b>743,825</b>	

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные ставки вознаграждения, сроки пересмотра ставок вознаграждения в большинстве случаев совпадают со сроками погашения.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

## 24 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания имеет монетарные финансовые активы и финансовые обязательства, выраженные в валюте, отличной от тенге; как представлено в следующей таблице прочие монетарные финансовые активы и обязательства были выражены в тенге.

В следующей таблице представлена структура монетарных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Доллары США тыс. тенге
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	297,979
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	658,226
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>956,205</b>

В следующей таблице представлена структура монетарных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Доллары США тыс. тенге
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	238,165
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,228
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>259,393</b>