

АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)

Финансовая отчётность

за 2019 год

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в кредитных учреждениях	20
7. Чистые инвестиции в финансовую аренду	20
8. Инвестиционная недвижимость	23
9. Прочие активы и обязательства	24
10. Средства кредитных учреждений	25
11. Налогообложение	25
12. Авансы полученные	26
13. Уставный капитал	26
14. Расходы по кредитным убыткам	27
15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	27
16. Прибыль на акцию	27
17. Условные обязательства	28
18. Управление рисками	28
19. Оценка справедливой стоимости	33
20. Анализ сроков погашения активов и обязательств	35
21. Операции со связанными сторонами	36
22. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	36
23. События после отчётной даты	37

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) (далее – «Организация»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить её деятельность или, когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Организации.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Building a better
working world

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»


Ольга Хегай
Аудитор




Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

13 мая 2020 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6.259	437.247
Средства в кредитных учреждениях	6	–	–
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7	3.437.221	1.992.848
Товарно-материальные запасы		–	14.923
Инвестиционная недвижимость	8	653.301	1.372.471
Основные средства		9.233	13.714
Нематериальные активы		3.489	1.319
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	–	4.204
Прочие активы	9	298.084	133.895
Итого активы		4.407.587	3.970.621
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	10	491.256	736.548
Обязательства по отложенному подоходному налогу	11	2.043	184.085
Авансы полученные	12	86.377	36.926
Обязательства по налогу на добавленную стоимость		255.371	101.572
Прочие обязательства	9	74.531	40.936
Итого обязательства		909.578	1.100.067
Капитал			
Уставный капитал	13	1.684.113	1.684.113
Нераспределенная прибыль		1.813.896	1.186.441
Итого капитал		3.498.009	2.870.554
Итого капитал и обязательства		4.407.587	3.970.621

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Рахманов Т.М.



Председатель Правления

Кенжібекова Б.А.

Главный бухгалтер

13 мая 2020 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		437.294	228.063
		<u>437.294</u>	<u>228.063</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(132.959)	(19.036)
Прочие процентные расходы		(6.879)	(10.138)
		<u>(139.838)</u>	<u>(29.174)</u>
Чистый процентный доход		297.456	198.889
Расходы по кредитным убыткам	14	(371.675)	(25.366)
Чистый процентный (расход)/доход после расходов по кредитным убыткам		<u>(74.219)</u>	<u>173.523</u>
Доход от операционной аренды	8	571.994	655.331
Доход от реализации инвестиционной недвижимости	8	581.529	122.030
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		1.816	199
Прочие доходы		97.882	74.566
Непроцентные доходы		<u>1.253.221</u>	<u>852.126</u>
Расходы на персонал	15	(240.532)	(246.018)
Износ и амортизация		(38.250)	(46.098)
Прибыль от продажи товарно-материальных запасов		3.550	10.067
Прочие операционные расходы	15	(279.614)	(324.522)
Непроцентные расходы		<u>(554.846)</u>	<u>(606.571)</u>
Прибыль до экономии/(расходов) по корпоративному подоходному налогу		624.156	419.078
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	11	3.299	(57.003)
Прибыль за год		<u>627.455</u>	<u>362.075</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупная прибыль за год		<u>627.455</u>	<u>362.075</u>
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	16	402,21	232,10

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2018 года	1.684.113	824.366	2.508.479
Итого совокупный доход за год	–	362.075	362.075
На 31 декабря 2018 года	1.684.113	1.186.441	2.870.554
Итого совокупный доход за год	–	627.455	627.455
На 31 декабря 2019 года	1.684.113	1.813.896	3.498.009

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		435.363	227.662
Проценты выплаченные		(133.991)	(18.764)
Доходы от операционной аренды полученные		579.418	660.472
Прочие доходы полученные		322.961	132.097
Расходы на персонал, выплаченные		(213.815)	(246.629)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(279.072)	(341.311)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		710.864	413.527
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		(1.772.069)	(927.779)
Товарно-материальные запасы		14.923	39.750
Прочие активы		134.151	(28.363)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		49.451	(123.542)
Обязательства по налогу на добавленную стоимость		153.801	–
Прочие обязательства		17.663	82.880
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(691.216)	(543.527)
Корпоративный подоходный налог выплаченный		(178.743)	(45.514)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(869.959)	(589.041)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия инвестиционной недвижимости		687.331	135.064
Приобретение основных средств		(7.126)	(1.509)
Поступления от реализации основных средств		3.026	680
Чистое поступление расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		683.231	134.235
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Получение средств кредитных учреждений	22	756.798	733.017
Погашение средств кредитных учреждений	22	(1.001.058)	(158.816)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(244.260)	574.201
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(430.988)	119.395
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		437.247	317.852
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	6.259	437.247
Неденежные операции			
Перевод оборудования и залогового обеспечения, изъятого у лизингополучателей, в товарно-материальные запасы	7	–	6.079

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) (далее – «Компания») было образовано 5 марта 2001 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основная деятельность Компании заключается в проведении лизинговых операций на территории Республики Казахстан.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая, 68/74.

Количество сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года составило 25 человек (31 декабря 2018 года: 25 человека).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 1,0% находящихся в обращении акций:

Акционеры	2019 год, %	2018 год, %
АО «ForteBank»	100,00	80,56
АО «БТА БАНК»	–	15,00
ТОО «Corvet»	–	3,35
Капатай Жарас Елеубекулы	–	1,09
Итого	100,00	100,00

20 марта 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «НБРК») выдал г-ну Утемурагову Б.Ж. согласие на приобретение статуса крупного участника АО «Темірбанк».

В мае 2014 года АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и г-н Утемурагов Б.Ж. завершили сделку по приобретению госп. Утемураговым Б.Ж. 79,90% простых акций АО «Темірбанк» у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына». В результате сделки г-н Утемурагов Б.Ж. стал контролирующим акционером АО «Темірбанк».

12 декабря 2014 года был произведен обмен акциями АО «Темірбанк» между АО «Альянс Банк» и акционерами АО «Темірбанк». В результате данного события АО «Альянс Банк» стал владельцем 100% размещённых простых и привилегированных акций АО «Темірбанк».

В рамках добровольной реорганизации путём присоединения, 1 января 2015 года между АО «Темірбанк» и АО «Альянс Банк» были подписаны передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, включая права требования и обязательства АО «Темірбанк», было передано АО «Альянс Банк». В соответствии с решением общего собрания Акционеров от 12 февраля 2015 года АО «Темірлизинг» было переименовано в АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг).

На 31 декабря 2019 и 2018 годов контролирующим акционером Компании является физическое лицо, г-н Утемурагов Б.Ж., через АО «ForteBank» (далее – «Родительская организация»).

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Переклассификации

В данные отчёта о финансовом положении 2018 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2019 году.

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущему отчёту</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Отчёт о финансовом положении				
Прочие обязательства	[1]	142.508	(101.572)	40.936
Обязательства по налогу на добавленную стоимость	[1]	–	101.572	101.572

Примечание:

- [1] Обязательства по налогу на добавленную стоимость были выделены из состава прочих обязательств в отдельную статью отчёта о финансовом положении.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учёта в балансе.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Компания решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Компания также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

До применения МСФО (IFRS) 16 Компания классифицировала каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Компании передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

Компания применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом. В результате, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на финансовую отчетность Компании в виду того, что на дату первоначального применения у Компании отсутствуют договоры аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет более 12 месяцев и которые содержат опцион на продление. Однако, стандарт оказал влияние на учётную политику Компании.

(б) Основные положения новой учётной политики

Ниже представлены основные положения новой учётной политики Компании, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

В случае наличия в договорах аренды опциона на продление аренды активов, Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налогов на прибыль в условиях существования неопределённости в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Компания определяет, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Компания применяет значительное суждение при выявлении неопределённости в отношении правил исчисления налога на прибыль. Данные разъяснения не имеют влияния на финансовую отчётность Компании.

При применении разъяснения Компания проанализировала, имеются ли у него какие-либо неопределённые налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Компании в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Компания выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Компания пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчётного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесённые ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку у Компании отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определён в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Компании соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчётность Компании.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесённых на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку действующая политика Компании соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчётность Компании.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПА;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Компания классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения актива (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и чистые инвестиции в финансовую аренду

Компания оценивает средства в кредитных организациях, чистые инвестиции в финансовую аренду и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в банках и прочих финансовых институтах, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, и субординированный долг. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***3. Основные положения учётной политики (продолжение)****Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Транспортные средства	7-10
Прочие основные средства	10-14
Здания и сооружения	25-40

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Компанией, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Инвестиционная недвижимость амортизируется в течение срока полезного использования, составляющего от 25 до 40 лет, и анализируется на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации инвестиционной недвижимости анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Обесценение основных средств и инвестиционной недвижимости

Балансовая стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости анализируется на каждую отчётную дату для выявления объектов основных средств и инвестиционной недвижимости, учтенных по стоимости, превышающей стоимость их возмещения. В тех случаях, когда балансовая стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости превышает их расчётную стоимость возмещения, стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости уменьшается до стоимости возмещения. Стоимость возмещения основных средств и инвестиционной недвижимости представляет собой большее из значений: чистой стоимости реализации и стоимости полезного использования. При оценке стоимости полезного использования расчётные денежные потоки будущих периодов дисконтируются до приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки стоимости финансирования с учётом временной стоимости денег, а также рисков, связанных с данным активом.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы представляют собой изъятое залоговое обеспечение или предметы лизинга и учитываются по наименьшей из значений: фактической стоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации является расчётной ценой реализации в ходе осуществления обычной деятельности, за минусом расчётных сумм издержек и затрат необходимых для осуществления продажи.

Уставный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие льготы сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Компания рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентные доходы с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые расходы от курсовой разницы». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов официальный курс КФБ составлял 382,59 тенге и 384,20 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Компании. Компания планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Компания продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчётность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после неё, данные поправки не окажут влияния на Компанию на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчётность Компании.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределённость в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределённости относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределённости относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в финансовой отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 19*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют её деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Средства на текущих счетах в банках, в тенге	6.259	437.247
Денежные средства и их эквиваленты	6.259	437.247

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства на текущих счетах в банках представлены средствами, размещенными на счетах в Родительской организации (Примечание 21).

6. Средства в кредитных учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2019 года, средства в кредитных учреждениях включают средства, размещенные на текущем счете в тенге на общую сумму 159.668 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 162.479 тысяч тенге) и срочный депозит, выраженный в долларах США, на общую сумму 419.169 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 428.342 тысячи тенге) в АО «Казинвестбанк» со сроком погашения в 2017 году и процентной ставкой 3,5% годовых.

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года было принято решение о лишении АО «Казинвестбанк» лицензии на проведение банковских и иных операций. В связи с этим, Компания создала резерв под обесценение средств в кредитных учреждениях на полную сумму средств в АО «Казинвестбанк», который по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 578.837 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 590.821 тысячу тенге).

7. Чистые инвестиции в финансовую аренду

Чистые инвестиции в финансовую аренду включают:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Минимальные арендные платежи к получению	4.512.408	2.544.597
Незаработанный финансовый доход	(684.358)	(479.252)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	3.828.050	2.065.345
За вычетом оценочного резерв под обесценение	(390.829)	(72.497)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3.437.221	1.992.848
Текущая часть	1.991.326	1.003.004
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(329.626)	(48.288)
Текущая часть, нетто	1.661.700	954.716
Долгосрочная часть	1.836.724	1.062.341
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(61.203)	(24.209)
Долгосрочная часть, нетто	1.775.521	1.038.132
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3.437.221	1.992.848

(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в финансовую аренду (продолжение)

Ставки вознаграждения по чистым инвестициям в финансовую аренду в 2019 году варьируются от 12% до 21% годовых (в 2018 году: 14% до 18% годовых).

Ниже приведены сроки погашения по общим и чистым инвестициям в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря:

Годы	2019 год		2018 год	
	Минимальные арендные платежи	Чистые инвестиции	Минимальные арендные платежи	Чистые инвестиции
2018	–	–	1.078.179	1.003.004
2019	2.426.753	1.991.326	879.720	691.097
2020	1.408.599	1.213.719	401.093	268.192
2021	612.059	560.589	157.840	89.672
2022	61.854	59.252	27.765	13.380
2023	3.285	3.164	–	–
	4.512.550	3.828.050	2.544.597	2.065.345

В конце срока аренды право собственности на активы, переданные в финансовую аренду, переходит к лизингополучателям.

Оценочный резерв под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2.035.971	–	29.374	2.065.345
Новые созданные активы	2.725.025	–	–	2.725.025
Активы, которые были погашены	(747.851)	–	(206.302)	(954.153)
Переводы в Этап 3	(436.850)	–	436.850	–
Списание	–	–	(11.294)	(11.294)
Изменения в начисленных процентах	13.707	–	(10.580)	3.127
На 31 декабря 2019 года	3.590.002	–	238.048	3.828.050
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(46.396)	–	(26.101)	(72.497)
Новые созданные активы	(190.849)	–	–	(190.849)
Активы, которые были погашены	55.156	–	86.647	141.803
Переводы в Этап 3	32.219	–	(32.219)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных при оценке ОКУ	(128.246)	–	(152.334)	(280.580)
Списание	–	–	11.294	11.294
На 31 декабря 2019 года	(278.116)	–	(112.713)	(390.829)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Чистые инвестиции в финансовую аренду (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в контексте дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2018 года	1.107.355	–	66.919	1.174.274
Новые созданные активы	1.400.378	–	–	1.400.378
Активы, которые были погашены	(453.991)	–	(12.795)	(466.786)
Переводы в Этап 2	(25.406)	25.406	–	–
Переводы в Этап 3	–	(22.163)	22.163	–
Списание	(4.856)	(3.243)	(37.336)	(45.435)
Изменения в начисленных процентах	12.491	–	(9.577)	2.914
На 31 декабря 2018 года	2.035.971	–	29.374	2.065.345
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(27.775)	–	(66.919)	(94.694)
Новые созданные активы	(36.065)	–	–	(36.065)
Активы, которые были погашены	12.215	–	11.981	24.196
Переводы в Этап 2	756	(756)	–	–
Переводы в Этап 3	–	9.766	(9.766)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных, использованных при оценке ОКУ	–	(9.010)	1.269	(7.741)
Списание	4.473	–	37.334	41.807
На 31 декабря 2018 года	(46.396)	–	(26.101)	(72.497)

В 2019 году Компания внесла изменения в модель ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовой аренде в части расчёта вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте. Согласно обновлённой модели, Компания оценивает вероятность дефолта на основе матриц миграции. В случае отсутствия пятилетней статистики для построения матриц миграции, расчёт ожидаемых потерь по однородным и по существенным активам осуществляется на индивидуальной основе. Уровень потерь при дефолте рассчитывается от реализации предмета лизинга.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обеспечения. В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2019 года были бы выше на 125.335 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3.273 тысячи тенге).

Концентрация инвестиций в финансовую аренду

На 31 декабря 2019 года на долю 10 самых крупных лизингополучателей Компании приходилось 52% (на 31 декабря 2018 года: 62%) от чистых минимальных арендных платежей к получению или 57% (на 31 декабря 2018 года: 45%) от капитала Компании. Совокупная сумма данной дебиторской задолженности по финансовой аренде составила 1.985.020 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 1.282.144 тысячи тенге). По данным инвестициям на 31 декабря 2019 года был признан резерв под ОКУ в размере 164.657 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 27.173 тысячи тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	162.350	1.688.325	1.850.675
Поступление	261	28.800	29.061
Выбытие	(3.048)	(151.852)	(154.900)
На 31 декабря 2018 года	159.563	1.565.273	1.724.836
Выбытие	(152.125)	(818.155)	(970.280)
Переводы	43.757	(43.757)	–
На 31 декабря 2019 года	51.195	703.361	754.556
Накопленный износ			
На 31 декабря 2017 года	–	(331.389)	(331.389)
Начисление	–	(40.551)	(40.551)
Выбытие	–	19.575	19.575
На 31 декабря 2018 года	–	(352.365)	(352.365)
Начисление	–	(31.838)	(31.838)
Выбытие	–	282.948	282.948
На 31 декабря 2019 года	–	(101.255)	(101.255)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2019 года	51.195	602.106	653.301
На 31 декабря 2018 года	159.563	1.212.908	1.372.471
На 31 декабря 2017 года	162.350	1.356.936	1.519.286

В 2019 году Компания реализовала землю и здания в городах Алматы и Нур-Султан балансовой стоимостью на дату реализации 687.332 тысячи тенге (в 2018 году: 135.325 тысяч тенге). Разница между балансовой стоимостью и выручкой от реализации в размере 581.529 тысяч тенге (в 2018 году: 122.030 тысяч тенге) была признана в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от реализации инвестиционной недвижимости.

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	571.994	655.331
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости	(73.315)	(109.425)

Инвестиционная недвижимость состоит из зданий и прилегающих к ним земельных участков. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, которая была определена в результате оценки, выполненной независимыми специалистами, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1.049.662 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 2.406.485 тысяч тенге). Данная инвестиционная недвижимость сдается в операционную аренду.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по реализованной инвестиционной недвижимости	331.583	100.732
Дебиторская задолженность по операционной аренде	23.011	30.434
Дебиторская задолженность по реализованным товарно-материальным запасам	1.494	1.566
Счета к получению по возмещаемым расходам	–	6.093
Прочие	4.871	13.655
	360.959	152.480
За вычетом резерва под ОКУ	(76.205)	(24.098)
	284.754	128.382
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	11.205	4.243
Прочие	2.125	1.270
	13.330	5.513
Итого прочие активы	298.084	133.895

Движение резервов под ОКУ прочим финансовым активам за 2019 и 2018 годы представлено ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(2.031)	(437)	(21.630)	(24.098)
Переводы в Этап 2	1.000	(1.000)	–	–
Переводы в Этап 3	1.107	–	(1.107)	–
Чистое изменение резерва за год (Примечание 14)	(116)	(62.128)	10.137	(52.107)
На 31 декабря 2019 года	(40)	(63.565)	(12.600)	(76.205)
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(1.432)	(555)	(8.327)	(10.314)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 14)	(599)	118	(13.908)	(14.389)
Списание	–	–	605	605
На 31 декабря 2018 года	(2.031)	(437)	(21.630)	(24.098)

Прочие обязательства включают следующее:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Гарантийные обязательства	14.917	16.879
Кредиторская задолженность перед поставщиками	15.833	15.290
	30.750	32.169
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям работникам	31.937	8.767
Прочие нефинансовые обязательства	11.844	–
	43.781	8.767
Итого прочие обязательства	74.531	40.936

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***10. Средства кредитных учреждений**

Средства кредитных учреждений включают:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Кредиты полученные	491.256	736.548
Средства кредитных учреждений	491.256	736.548

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов кредиты были получены от Родительской организации в рамках кредитной линии. По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 12% годовых (на 31 декабря 2018 года: 12%-14% годовых) и срок погашения в 2022 году (на 31 декабря 2018 года: в 2022 году).

11. Налогообложение

Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(178.743)	(56.011)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	182.042	(992)
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	3.299	(57.003)

В соответствии с казахстанским законодательством, доход, полученный от сдачи в финансовую аренду оборудования на период свыше трёх лет, с последующей передачей прав на оборудование лизингополучателю, освобождается от корпоративного подоходного налога. В результате, Компания исключает вознаграждение по финансовой аренде для целей исчисления чистого дохода, подлежащего налогообложению. Эти расчёты приводят к возникновению налоговых убытков, которые не подлежат переносу на будущие периоды.

В соответствии с налоговым законодательством применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляет 20%.

Ниже приведена сверка (экономии)/расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в финансовой отчетности:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Прибыль до расчётных расходов по корпоративному подоходному налогу	624.156	419.078
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Расчётные расходы по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	124.831	83.816
Корректировка отложенного налога предыдущих лет	(124.038)	–
Необлагаемый налогом доход от финансовой аренды	(78.398)	(44.874)
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	74.335	3.195
Невычитаемые расходы по вознаграждению	–	2.028
Прочие разницы	(29)	12.838
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(3.299)	57.003

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о доходах и расходах</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о доходах и расходах</i>		<i>2019 год</i>
	<i>2017 год</i>	<i>2018 год</i>	<i>2018 год</i>	<i>2019 год</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Авансы полученные	–	3.093	3.093	5.373	8.466
Средства кредитных учреждений	–	161	161	(161)	–
Прочие начисленные расходы	–	5.920	5.920	5.508	11.428
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	9.174	9.174	10.720	19.894
Инвестиционная недвижимость и основные средства	(181.774)	(11.485)	(193.259)	171.322	(21.937)
Средства кредитных учреждений	(1.319)	1.319	–	–	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(183.093)	(10.166)	(193.259)	171.322	(21.937)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(183.093)	(992)	(184.085)	182.042	(2.043)

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют ноль тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 4.204 тысячи тенге).

12. Авансы полученные

Авансы полученные включают:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Авансы, полученные от лизингополучателей	85.625	23.298
Авансы, полученные от арендаторов	752	–
Авансы, полученные от покупателей изъятой техники	–	13.628
Авансы полученные	86.377	36.926

13. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов объявленный и оплаченный уставный капитал Компании состоял из 1.560.000 простых акций.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	7	(263.939)	–	(65.687)	(329.626)
Средства в кредитных учреждениях		–	–	10.058	10.058
Прочие финансовые активы	9	(116)	(62.128)	10.137	(52.107)
Итого расходы по кредитным убыткам		(264.055)	(62.128)	(45.492)	(371.675)

В таблице ниже представлены доходы от восстановления расходов по ОКУ, отражённые в составе о прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	7	(23.850)	(9.010)	13.250	(19.610)
Средства в кредитных учреждениях		–	–	8.633	8.633
Прочие финансовые активы	9	(599)	118	(13.908)	(14.389)
Итого расходы по кредитным убыткам		(24.449)	(8.892)	7.975	(25.366)

15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Заработная плата и бонусы	(221.764)	(224.870)
Отчисления на социальное обеспечение	(18.768)	(21.148)
Расходы на персонал	(240.532)	(246.018)
Расходы по аренде	(73.315)	(109.425)
Расходы на коммунальные услуги	(60.181)	(76.404)
Профессиональные услуги	(67.210)	(31.957)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(20.555)	(24.943)
Сырье и материалы	(17.411)	(15.554)
Охранные услуги	(13.826)	(20.245)
Командировочные расходы	(4.682)	(3.953)
Ремонтные работы	(2.007)	(29.601)
Расходы по услугам связи	(1.869)	(601)
Банковские услуги	(1.642)	(2.279)
Расходы на рекламу	(633)	(197)
Ремонт транспортных средств	(579)	(283)
Страхование имущества	(35)	–
Прочие расходы	(15.669)	(9.080)
Прочие операционные расходы	(279.614)	(324.522)

16. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционеров Банка	627.455	362.075
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	1.560.000	1.560.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	402,21	232,10

На 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании не было финансовых инструментов, разводняющих прибыль на акцию.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

17. Условные обязательства

Судебные иски и претензии

Компания является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Компания не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты её деятельности.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Компания не создала резерв в данной финансовой отчётности по каким-либо условным обязательствам, связанным с судебными разбирательствами.

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Процентные ставки в тенге остаются высокими, что привело к снижению доступности капитала, увеличению его стоимости, а также неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании.

18. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Компания главным образом подвержена кредитному риску, риску ликвидности, валютному риску и операционному риску.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования. Правление Компании отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Внутренние приёмы Компании по управлению риском сфокусированы на непредсказуемости финансовых рынков и направлены на минимизацию потенциального отрицательного влияния на финансовые результаты Компании. Управление рисками осуществляется Направлением риск-менеджмента и комплаенс-контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесёт убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства, который в основном возникает по чистым инвестициям Компании в финансовую аренду. Концентрации кредитного риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Компания управляет и контролирует кредитный риск посредством установления лимитов по размеру риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, отраслевой концентрации рисков и типу активов и посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей выполнять обязательства и при необходимости посредством изменения соответствующих лимитов. Управление кредитным риском совершается также посредством страхования активов, передаваемых в финансовую аренду.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Компания также установила разрешительную структуру и лимиты по кредитным разрешениям. Соблюдение кредитной политики, сформулированной и утверждённой Советом директоров, контролируется отдельным Направлением риск-менеджмента и комплаенс-контроля, который отвечает за осуществление надзора над кредитными рисками Компании.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Кредитный риск по дебиторской задолженности по финансовой аренде также снижается посредством сохранения правового титула на предметы аренды и, при необходимости, получения дополнительного обеспечения.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчёта ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет инвестиции в финансовую аренду в следующие группы:

- Этап 1 – финансовые активы, по которым не выявлено значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на срок 12 месяцев.
- Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся дефолтными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.
- Этап 3 – финансовые активы, имеющие кредитный убыток с момента первоначального признания, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, резервы по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования резервов значительного увеличения кредитного риска.

Критериями, отнесения финансовых активов, к Этапу 2 являются:

- Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Компанией по основному долгу или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, от 15 до 30 дней.
- Реструктуризация задолженности, при условии, что она не отнесена Компанией к предефолтной категории реструктуризации и проведенная в более 12 месяцев до отчетной даты.
- Решение уполномоченного органа или специалист Компании об отнесении финансового актива к Этапу 2 при наличии информации, свидетельствующей о значительном увеличении кредитного риска, например:
 - значительные изменения внешних рыночных показателей (отрасль, в которой занят заемщик, испытывает экономический спад, присутствует цикличность в развитии отрасли, отмечаются существенные признаки рецессии);
 - фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика (заемщик не в состоянии исполнять обязательства, погашение обязательств осуществляется или планируется осуществить за счет залогового обеспечения, финансовой помощи).

Критериями, отнесения финансовых активов, к Этапу 3 являются:

- Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Компанией по основному долгу или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, свыше 30 дней;
- списание части или всей суммы задолженности заемщика;
- продажа актива со значительным дисконтом;
- наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое).
- реструктуризация финансового актива в связи с финансовым затруднением один и более раз за последние 12 месяцев;
- обращение Клиента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством;
- отзыв/приостановление лицензии заемщика, являющаяся основным документом позволяющее осуществлять свою основную деятельность;
- смерть заемщика;
- наличие достоверной информации о снижении доходов заемщика;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт;
- реорганизация заемщика или вовлечение в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние.

*(в тысячах тенге, если не указано иное)***18. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения (продолжение)***Расчёт вероятности дефолта*

Компания оценивает вероятность дефолта на основе матриц миграции. В случае отсутствия пятилетней статистики для построения матриц миграции, расчёт ожидаемых потерь по однородным и по существенным активам осуществляется на индивидуальной основе. Построение матрицы основано на миграции рейтингов или на миграции по стадиям просрочки. Для дефолтных заемщиков делается консервативное предположение о том, что все заёмщики, попавшие в дефолт, не возвращаются из дефолтного портфеля. Для целей учёта влияния прогнозной информации, значения вероятностей дефолта, а также переходов в другие стадии просрочки, корректируются на коэффициенты, полученные для целей учёта прогнозной информации.

Расчёт потерь в случае дефолта

Уровень потерь при дефолте, в основном, рассчитывается на основе ожидаемых возмещений от реализации залога. Для расчёта размера потерь по каждому сценарию оцениваются ожидаемые сроки и суммы поступлений в счёт погашения задолженности, рассчитываются дисконтированные денежные потоки с использованием в качестве ставки дисконтирования первоначальной эффективной процентной ставки.

Концентрация кредитного риска

Концентрации кредитного риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

По отраслям

Концентрация риска по экономическим секторам в отношении чистых инвестиций в финансовую аренду представлена следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>%</i>	<i>2018 год</i>	<i>%</i>
Строительство	1.052.444	27,49	316.008	15,30
Добывающая промышленность	737.624	19,27	301.441	14,60
Транспорт	721.567	18,85	959.029	46,43
Услуги, оказываемые предприятиям	539.712	14,10	134.036	6,49
Производство	441.679	11,54	152.924	7,40
Розничная торговля	277.040	7,24	179.655	8,70
Телекоммуникации и масс-медиа	30.853	0,81	12.443	0,60
Сельское хозяйство	13.547	0,35	788	0,04
Энергетика	9.303	0,24	—	—
Финансовые услуги	4.281	0,11	—	—
Дорожное строительство	—	—	7.133	0,35
Операции с недвижимостью	—	—	1.888	0,09
	3.828.050	100,00	2.065.345	100,00

По географической концентрации

На 31 декабря 2019 и 2018 годов все монетарные активы и обязательства Компании сконцентрированы в Республике Казахстан.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство организовало диверсифицированные источники финансирования, осуществляет управление активами с учётом ликвидности и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление финансированием осуществляется Направлением стратегического планирования Компании. Этот процесс включает управление и мониторинг ежемесячных денежных потоков и потребности в финансировании.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется Компанией, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств. На 31 декабря коэффициенты ликвидности составляли:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Текущий коэффициент ликвидности (активы к получению или активы реализуемые в течение срока менее года / обязательства к погашению в течение срока менее одного года)	3,70	4,40
Долгосрочный коэффициент ликвидности (активы к получению или активы реализуемые в течение срока более года / обязательства к погашению в течение срока более одного года)	5,89	3,26

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	<u>2019 год</u>			<u>Всего</u>
	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	
Финансовые обязательства				
Средства кредитных учреждений	34.326	189.028	352.769	576.123
Прочие финансовые обязательства	–	17.728	13.022	30.750
Итого недисконтированные финансовые обязательства	34.326	206.756	365.791	606.873
	<u>2018 год</u>			<u>Всего</u>
	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	
Финансовые обязательства				
Средства кредитных учреждений	34.778	208.640	704.124	947.542
Прочие финансовые обязательства	–	19.147	13.022	32.169
Итого недисконтированные финансовые обязательства	34.778	227.787	717.146	979.711

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от её способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств, Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания не имеет значительные валютные позиции по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Управление капиталом

Задачами Компании при управлении капиталом является поддержание принципа непрерывности деятельности с целью предоставления дохода акционерам и выгоды заинтересованным лицам и поддержание оптимальной структуры капитала с целью снижения стоимости капитала.

19. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	–	6.259	–	6.259
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31 декабря 2019 года	–	–	3.766.876	3.766.876
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2019 года	–	–	1.049.662	1.049.662
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	284.754	284.754
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2019 года	–	430.969	–	430.969
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	30.750	30.750

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<i>Дата оценки</i>					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	—	437.247	—	437.247
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31 декабря 2018 года	—	—	2.043.824	2.043.824
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 года	—	—	2.406.485	2.406.485
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	—	—	128.382	128.382
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2018 года	—	791.397	—	791.397
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	—	—	32.169	32.169

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>2019 год</i>			<i>2018 год</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.259	6.259	—	437.247	437.247	—
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	—	—
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3.437.221	3.766.876	329.655	1.992.848	2.043.824	50.976
Прочие финансовые активы	284.754	284.754	—	128.382	128.382	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	491.256	430.969	60.287	736.548	791.397	(54.849)
Прочие финансовые обязательства	30.750	30.750	—	32.169	32.169	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			389.942			(3.873)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путём сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

20. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	2019 год			2018 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Всего</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.259	—	6.259	437.247	—	437.247
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	—	—
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1.661.700	1.775.521	3.437.221	954.716	1.038.132	1.992.848
Товарно-материальные запасы	—	—	—	14.923	—	14.923
Инвестиционная недвижимость	—	653.301	653.301	—	1.372.471	1.372.471
Основные средства	—	9.233	9.233	—	13.714	13.714
Нематериальные активы	—	3.489	3.489	—	1.319	1.319
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	4.204	—	4.204
Прочие активы	19.798	278.286	298.084	78.913	54.982	133.895
Итого	1.687.757	2.719.830	4.407.587	1.490.003	2.480.618	3.970.621
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	172.077	319.179	491.256	243.418	493.130	736.548
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	2.043	2.043	—	184.085	184.085
Авансы полученные	86.377	—	86.377	36.926	—	36.926
Обязательства по налогу на добавленную стоимость	76.611	178.760	255.371	30.472	71.100	101.572
Прочие обязательства	61.509	13.022	74.531	27.914	13.022	40.936
Итого	396.574	513.004	909.578	338.730	761.337	1.100.067
Нетто	1.291.183	2.206.826	3.498.009	1.151.273	1.719.281	2.870.554

(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны включают акционеров Компании, ключевой управленческий персонал и организации, в которых акционеры или ключевой управленческий персонал Компании прямо или косвенно имеют значительную степень влияния. Операции со связанными сторонами осуществляются на условиях и в суммах как сделки между несвязанными сторонами.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2019 и 2018 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены ниже:

	2019 год		2018 год	
	Акционер	Компании под общим контролем	Акционер	Компании под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января	437.247	—	317.852	—
Поступление средств	7.472.044	—	3.141.993	—
Выбытие средств	(7.903.032)	—	(3.022.598)	—
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	6.259	—	437.247	—
Средства кредитных учреждений, на 1 января	736.548	—	—	—
Займы полученные	756.798	—	736.548	—
Займы выплаченные	(1.001.058)	—	—	—
Прочее	(1.032)	—	—	—
Средства кредитных учреждений, на 31 декабря	491.256	—	736.548	—
Процентные расходы	(132.959)	—	(16.980)	—
Доход от операционной аренды	82.784	—	95.121	—
Прочие операционные расходы	(61.812)	—	(93.845)	—

В 2019 году вознаграждение 5 членам ключевого управленческого персонала (в 2018 году: 6) включает в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	69.735	81.429
Отчисления на социальное обеспечение	6.521	7.163
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	76.256	88.592

22. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Средства кредитных учреждений
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	145.757
Получение	733.017
Погашение	(153.846)
Прочее	11.620
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	736.548
Получение	756.798
Погашение	(1.001.058)
Прочее	(1.032)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	491.256

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по прочим заемным средствам. Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

23. События после отчётной даты

В феврале, марте и апреле 2020 года Компания получила кредит от Родительской организации для финансирования лизинговых операций по финансовой аренде в сумме 1.933.184 тысячи тенге со ставкой вознаграждения 12% годовых и со сроком погашения в 2022 году.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации её последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Компания расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчётного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.