

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности на 30 сентября 2017 года (не аудировано)

1. Основная деятельность

Общие положения

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс» (далее по тексту – «Компания») было создано в 2000 году в соответствии с казахстанским законодательством. нежилое помещение №15А.

Основная деятельность Компании заключается в проведении лизинговых операций на территории Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, мкр-он Самал-2, д. 97.

С июня 2016 года Компания преобразована в универсальную исламскую финансовую организацию (конвертация). Заключен договор с Внешними экспертами по принципам исламского финансирования (Shariyah Review Bureau, Бахрейн). Разработаны и утверждены в соответствии с принципами исламского финансирования Устав и внутренние нормативные документы по лизинговой деятельности. По итогам 2016г. процесс конвертации завершен. В феврале 2017 года был заключен первый договор Исламского лизинга.

На 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года, акционерами Компании являлись:

	1 полугодие 2017		2016	
	Количество простых акций	%	Количество простых акций	%
АО «Фонд проблемных кредитов»	87.500	50,0	-	-
АО «Банк Астаны»	87.500	50,0	-	-
АО «БТА Банк»	-	-	87.500	100,0
	175.000	100,0	87.500	100,0

В июне 2017 года Компания открыла дочернюю организацию ТОО «Аль Сакр Инвест», где является единственным учредителем

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности и основные положения учетной политики

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Основа консолидации – консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании. Учет в дочерней организации ведется в соответствии с учетной политикой Компании. Все операции между материнской и дочерней компаниями, остатки по таким операциям, доходы и расходы при консолидации исключаются.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличность в кассе и средства в финансовых учреждениях, имеющие сроки погашения менее 90 дней с даты возникновения и свободные от договорных обязательств.

Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях состоят, в основном, из срочных вкладов, размещённых на краткосрочной основе, для целей управления ликвидностью и депозитов специального назначения.

В связи с тем, что Компания преобразуется в универсальную исламскую финансовую организацию, она имеет право размещать срочные вклады только в организациях, соответствующих принципам Исламского финансирования.

Встроенные производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок или соответствующих моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как изменение справедливой стоимости производных инструментов.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчёте о прибылях и убытках совокупном доходе. Доход, полученный от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицируется, как доходы за минусом убытков от переоценки иностранной валюты.

Заёмные средства

Заёмные средства 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. Заёмные средства, которые включают суммы процентных займов, первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств, за вычетом расходов, непосредственно связанных с проведением сделки. После первоначального признания заёмные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки признаются в отчёте о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, когда прекращается признание заёмных средств, а также в результате процесса амортизации.

Аренда

Финансовый лизинг – Компания в качестве лизингодателя

Компания 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.

Активы, принадлежащие Компании, но являющиеся предметом финансового лизинга, включены в финансовую отчетность как «Чистые инвестиции в финансовый лизинг», что представляет собой общие инвестиции в лизинг за вычетом незаработанного финансового дохода. Незаработанный финансовый доход амортизируется за период лизинга, с применением метода аннуитета, для получения регулярной доходности на чистые инвестиции в финансовый лизинг. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу.

Сроком лизинга считается непрерываемый период в течение, которого лизингополучатель обязался удерживать актив в лизинге, а также любые будущие условия, по которым лизингополучатель имеет право продолжить лизинг актива с будущими платежами или без них, и про которые в момент начала лизинга можно с уверенностью сказать, что лизингополучатель данными условиями воспользуется.

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Общими инвестициями в лизинг является сумма минимальных лизинговых платежей по финансовому лизингу к получению лизингодателем. Минимальными лизинговыми платежами являются платежи в течение срока лизинга, которые должны осуществляться лизингополучателем, не считая выплат за условную аренду, стоимость услуг или налоги, которые были уплачены лизингодателем и должны быть ему возмещены.

Незаработанным финансовым доходом является разница между общей суммой минимальных лизинговых платежей по финансовому лизингу к получению лизингодателем и текущей стоимостью данных минимальных лизинговых платежей, рассчитанных по используемой в лизинге ставке вознаграждения.

Используемой в финансовом лизинге ставкой вознаграждения является дисконтированная ставка, которая в момент начала лизинга приводит общую сумму минимальных лизинговых платежей к справедливой стоимости актива, переданного в финансовый лизинг.

Справедливой стоимостью является сумма, за которую можно обменять актив, переданный в лизинг, или погасить обязательство между компетентными сторонами при их желании и в ходе обычного бизнеса.

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, 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:

	Годы
Компьютеры и оборудование	3
Транспортные средства	4
Мебель и принадлежности	7
Прочие	7

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы в основном представлены бухгалтерским программным обеспечением и лицензионными соглашениями. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы оцениваются по себестоимости, минус накопленная амортизация. Нематериальные активы амортизируются на линейной основе за расчетный срок их полезной службы составляющий 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Оборудование для продажи или передачи в лизинг

Оборудование для продажи или передачи в лизинг учитывается по наименьшей из себестоимости или чистой стоимости реализации.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. 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

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

Признание доходов и расходов

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

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу и признание арендного дохода

Компания признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде по стоимости, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются в отчете о финансовом положении как текущая стоимость минимальных лизинговых платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются при первоначальном признании дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Возникновением финансового лизинга является дата подписания договора аренды или дата, когда стороны принимают на себя обязательства по основным положениям аренды, в зависимости от того, какая из дат является более ранней. На эту дату:

- аренда классифицируется как финансовый лизинг; и
- определена сумма, которая должна признаваться на начало срока лизинга.

Началом срока лизинга является дата, с которой арендатор получает право использовать арендуемый актив. Это дата первоначального признания аренды (т.е. признания активов, обязательств, доходов или расходов, возникших в результате аренды).

Полученные арендные платежи пропорционально распределяются между финансовым доходом и снижением непогашенной дебиторской задолженности по лизингу. Финансовый доход основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистые непогашенные инвестиции.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются

по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Продажа оборудования по соглашениям о финансовом лизинге

Доходы признаются тогда, когда существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на машины и оборудования, переданы покупателю, и сумма дохода может быть определена с достаточной степенью точности. Доход от продажи оборудования через финансовый лизинг включает разницу между доходом от продаж и затратами на осуществление продаж. Доход от продажи, учитываемый с началом финансовой аренды, равняется справедливой стоимости актива, или, если она ниже, сумме текущей стоимости минимальных арендных платежей, начисляемой на арендодателя, рассчитанной по коммерческой ставке вознаграждения. Себестоимость продаж, отраженная в начале срока аренды, равняется себестоимости или балансовой стоимости, если они различаются, арендованного имущества минус дисконтированная стоимость негарантированной остаточной суммы.

Операционные расходы

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих товаров или услуг, независимо от того, когда денежные средства или их эквиваленты были выплачены, и отражаются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года	30 сентября 2016 года
Тенге/доллар США	341.19	333.29	334.93
Тенге/Евро	402.64	352.42	375.52

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают средства на текущих счетах Компании в казахстанских банках, преимущественно в АО «Казкоммерцбанк», АО «Сбербанк»:

	9 месяцев 2017	2016
Наличность в кассе	194	227
Текущие счета	2.176.957	109.321
Краткосрочные депозиты	-	1.013.458
	2.177.151	1.123.007

4. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	9 месяцев 2017	2016
Срочные вклады с договорным сроком погашения свыше 90 дней с даты образования – тенге	-	167.943
	-	167.943

5. Авансы и предоплата

Авансы и предоплата представлены следующим образом:

	9 месяцев 2017	2016
Авансы поставщикам	114.897	21.660
Предоплата за услуги	1.578	2.310
Авансы в счёт прочих налогов	16.428	1.888
Прочие предоплаты	875	772
	133.778	26.630
Минус: резерв по авансам и предоплате	(9.193)	(9.193)
	124.585	17.437

Авансы поставщикам включают платежи за оборудование, которое Компания будет сдавать в аренду по соглашениям о финансовом лизинге.

6. Краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность

Краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность представляет собой дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи товара в кредит (Мурабаха) и Договорам на оформление сделки лизинга.

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2016
Краткосрочная дебиторская задолженность	33 841	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	104 322	-

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Прочая дебиторская задолженность

	9 месяцев 2017	2016
Дебиторская задолженность от лизингополучателей	211.599	184.451
Дебиторская задолженность от покупателей	44.540	16.447
	256.139	200.898
Минус: резерв по дебиторской задолженности	(195.048)	(182.480)
	61.091	18.418

Дебиторская задолженность от покупателей в основном представляет собой дебиторскую задолженность по проданному оборудованию, которое ранее было изъято у лизингополучателей, не выполнивших договорные обязательства.

Изменение в резерве по безнадежной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	9 месяцев 2017	2016
Сальдо на начало года	(182.480)	(172.139)
Начисление резерва	(12.569)	(12.747)
Списание	-	2.406
Сальдо на конец 3 квартала	(195.048)	(182.480)

8. Производные финансовые инструменты

В следующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы, вместе с их условными основными суммами:

	9 месяцев 2017	2016
Условная основная сумма	44.241	22.939
Справедливая стоимость производных инструментов	3.595	5.181

На 30 сентября 2017 года Компания имеет определенные договоры лизинга, где лизинговые платежи привязаны к иностранной валюте таким образом, что Компания имеет право потребовать более высокие платежи, если курс иностранной валюты, указанной в контракте, повысится выше определённого минимального уровня (минимум обычно устанавливается на уровне ставок спот, существующих на дату договора лизинга). В то же самое время, если валютный курс упал, ниже минимального уровня, лизинговые платежи останутся на первоначальном уровне.

Компания полагает, что указанный выше признак является признаком встроенного производного финансового инструмента, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости.

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают:

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2016
Минимальные лизинговые платежи к получению	1.470.866	1.843.272
в т.ч. минимальные лизинговые платежи к получению по Исламскому лизингу	705.982	-
Минус: незаработанный финансовый доход	(275.065)	(255.570)
в т.ч. минус: незаработанный финансовый доход Исламскому лизингу	(197.451)	-
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению	1 195.801	1.587.702
в т.ч. чистые минимальные лизинговые платежи к получению по Исламскому лизингу	508.530	-
Минус: резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	(47.335)	(71.895)
в т.ч. минус: резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1.148.466	1.515.807
в т.ч. чистые инвестиции в Исламский лизинг	508.530	-
Текущая часть	629.657	985 016
в т.ч. текущая часть по Исламскому лизингу	89.978	-
Минус: резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	(47.335)	(71.8950)
в т.ч. минус резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг	-	-
Чистая текущая часть	582.321	913.121
в т.ч. Чистая текущая часть по Исламскому лизингу	89.978	-

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Долгосрочная часть

в т.ч. долгосрочная часть по Исламскому лизингу

Минус: резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг

в т.ч. минус: резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг

Чистая долгосрочная часть

в т.ч. чистая долгосрочная часть по Исламскому лизингу

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

в т.ч. чистые инвестиции в Исламский лизинг

566.144	602.686
418.552	-
-	-
-	-
566.144	602.686
418.552	-
1.148.466	1.515.807

Процентная ставка по чистым инвестициям в финансовый лизинг варьировалась от 8% до 24%.

В конце срока лизинга право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, переходит к лизингополучателям.

10. Оборудование для продажи или передачи в лизинг

Оборудование для продажи или передачи в лизинг включает:

	9 месяцев 2017	2016
Товары в лизинг (для исламского финансового лизинга)	4.661	-
Изъятые активы	24.908	16.251
	29.569	16.251
Минус: списание до чистой стоимости реализации	(16.531)	(14.371)
	13.037	1.880

Изъятые активы включают машины, транспортное и другое оборудование, полученные обратно от неплатёжеспособных лизингополучателей и удерживаемые для перепродажи, или передачи в аренду по финансовому лизингу.

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Компьютеры и офисное оборудование	Транс-портные средства	Мебель и принад- лежности	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 года	10.285	17 501	8.569	8.748	45.103
Поступления	97	5.554	149	141	5.941
Выбытия	(241)	(3.374)	(351)	-	(3.966)
На 30 сентября 2017 года	10.141	19.681	8.367	8.889	47.078
Накопленный износ					
На 31 декабря 2016 года	9.027	12.481	5.317	6.731	33.556
Отчисления	566	3.115	423	298	4.402
Выбытия	(241)	(3.374)	(281)	-	(3.896)
На 30 сентября 2017 года	9.352	12.222	5.459	7.029	34.063
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 года	1.258	5.020	3.252	2.017	11.547
На 30 сентября 2017 года	789	7.459	2.908	1.860	13.016

Нематериальные активы представлены программным обеспечением и лицензионными соглашениями.

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Средства финансовых учреждений

На 30 сентября 2017г. средства финансовых учреждений включали:

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Казкоммерцбанк»	169.287	236.487
АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»	269.919	397.387
Итого средства финансовых учреждений	439.206	633.874
Текущая часть кредитов	130.093	151.144
Долгосрочная часть кредитов	309.113	482.730

13. Капитал

8 августа 2017 года Компания разместила 87.500 простых акций которые были ранее объявлены. 18 сентября 2017 года Акционерами Компании было принято решение об увеличении количества объявленных простых акций Компании на 3.000.000 (три миллиона штук).

По состоянию на 30 сентября 2017 года Компания имеет 175.000 выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Все акции выражены в тенге.. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

Проспект эмиссии простых акций находится на регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.

14. Доходы от производных финансовых инструментов

	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Реализованная прибыль по производному финансовому инструменту	7.727	58.817
Корректировка справедливой стоимости	(1.586)	(68.125)
Итого доход по операциям с финансовыми активами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.141	(9.308)

15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	9 месяцев 2017	9 месяцев 2016
Заработная плата и бонусы	189.665	161.336
Отчисление на социальное обеспечение	18.159	14.498
Расходы на персонал	207.824	175.835
Налоги за исключением КПН	4.798	5.694
Аренда	16.330	15.369
Профессиональные услуги	14.521	6.809
Командировочные расходы	2.813	2.540
Транспортные услуги	1.442	1.604
Услуги сторонних лиц	48	2.256
Расходы на связь	1.193	2.467
Расходы на проведение тренингов	327	269
Расходы на рекламу	390	1.597
Комиссии банка	795	1.590
Штрафы	34	82
Техобслуживание	686	944
Комиссионное вознаграждение	-	-
Расходы по страхованию	1.481	630
Прочие расходы	1.410	2.104
Прочие операционные расходы	46.269	43.954

Пояснительная записка к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Балансовая стоимость 1 (одной) акции

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2017 года составила 18.268 тенге (21.782 тенге на 31 декабря 2016 года). Расчет стоимости акции был произведен в соответствии с изменениями и дополнениями №3 в листинговые правила от 08 ноября 2010 года. Стоимость была рассчитана по следующей формуле:

$$BVcs = NAV / NOcs = 3.196.843 \text{ тыс. тенге} / 175.000 = 18.268 \text{ тенге, где}$$

BVcs – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOcs – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитаны по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (3.794.984 - 1.860) - 596.281 - 0 = 3.196.843 \text{ тенге, где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

От имени Руководства Компании:

Г.М. Бейкутова
Управляющий директор по
финансовым вопросам

М.В. Баландина
Главный бухгалтер

