

Акционерное общество
"ForteBank"

Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности
за трехмесячный период, закончившийся на
1 апреля 2017 года

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			На 1 апреля 2017 года (неаудировано)	На 1 января 2017 года
АО «ForteLeasing» (ранее – АО «Темірлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	80,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-Ф»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	Привлечение средств на рынках капитала	100,0	100,0

ТОО «ОУСА «Альянс» и ТОО «ОУСА-Ф» были зарегистрированы 7 февраля 2013 года и 19 августа 2015 года, соответственно, с целью управления сомнительными и безнадежными активами Банка.

26 мая 2016 года Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации ООО «Альянс Финанс».

Акционеры

По состоянию на 1 апреля 2017 года господин Утемуратов Б.Ж. владел 88,13% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (на 1 января 2017 года: 87,80%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 1 апреля 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 313,73 тенге за 1 доллар США (1 января 2017 года: 333,29 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Использование оценок и суждений

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

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

Основные положения учетной политики

Группа использовала при подготовке консолидированной финансовой информации те же учетные политики, что были использованы Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся на 1 января 2017 года.

(в миллионах тенге)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Денежные средства в кассе	33.213	38.610
Средства на текущих счетах в НБРК	134.162	88.492
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	20.083	37.756
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	10.147	9.913
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.136	1.285
- с кредитным рейтингом ниже B+	87	119
- без присвоенного кредитного рейтинга	21	63
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	-	1.003
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	5.001	-
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	3.342	-
	207.194	177.241

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 1 апреля 2017 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 13.664 миллиона тенге (на 1 января 2017 года: 12.360 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года Группа имеет счета в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года составляет 158.837 миллионов тенге и 116.405 миллионов тенге, соответственно.

4. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	1.658	2.573
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	16	17
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1.992	1.530
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	78	83
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11	-
- с кредитным рейтингом от B+	6.095	6.588
- без присвоенного кредитного рейтинга	919	427
Итого средств в финансовых институтах до вычета резервов под обесценение	10.769	11.218
Резерв под обесценение	(517)	(536)
Итого средств в финансовых институтах	10.252	10.682

(в миллионах тенге)

4. Средства в финансовых институтах (продолжение)

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 1 апреля 2017 года Группа имеет средства в четырёх финансовых институтах (на 1 января 2017 года: трёх), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма таких остатков по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 9.744 миллиона тенге (на 1 января 2017 года: 9.103 миллиона тенге).

Изменение величины резерва под обесценение за трёхмесячные периоды, закончившиеся на 1 апреля, может быть представлено следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
На начало периода	(536)	–
Чистое начисление	–	–
Влияние изменения валютных курсов	19	–
На конец периода	(517)	–

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	На 1 апреля 2017 года (неаудировано)	На 1 января 2017 года (аудировано)
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	18.772	26.619
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ	172.437	154.161
Всего государственных облигаций	191.209	180.780
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	614	643
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5.996	4.493
Без присвоенного кредитного рейтинга	–	2
Всего корпоративных облигаций	6.610	5.138
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	–	1.008
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.282	1.353
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	19.855	18.818
Всего облигаций банков	21.137	21.179
Долевые инструменты		
	89	84
	219.045	207.181

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Торговые ценные бумаги не являются просроченными.

(в миллионах тенге)

6. Производные финансовые активы

Производные финансовые активы представлены следующим образом:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>			<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>		
	<i>Условная</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>основная</i>	<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>	<i>основная</i>	<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
	<i>сумма</i>			<i>сумма</i>		
Валютные свопционы	59.609	26.365	–	63.325	30.153	–
	59.609	26.365	–	63.325	30.153	–

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство покупателя на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют и на осуществление платежей на основании условных сумм при наступлении определённых событий.

7. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	167.484	173.966
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	167.484	173.966
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты	121.164	117.697
Ипотечные кредиты	102.286	102.602
Потребительские кредиты	77.811	81.483
Кредиты на приобретение автомобилей	3.335	3.478
Кредитные карты	354	399
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	201.750	200.232
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	506.700	505.891
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	674.184	679.857
Резерв под обесценение	(57.250)	(55.934)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	616.934	623.923

Изменение величины резерва под обесценение за трёхмесячные периоды, закончившиеся на 1 апреля, может быть представлено следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
На 1 января	(55.934)	(50.883)
Чистое сторнирование/(начисление) (Примечание 9)	954	(2.416)
Чистое (восстановление)/списание	(3.671)	4.661
Влияние изменения валютных курсов	1.401	(360)
На 1 апреля	(57.250)	(48.998)

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года Группа не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

(в миллионах тенге)

8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ	33.366	11.280
Всего государственных облигаций	33.366	11.280
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4.515	4.797
Всего корпоративных облигаций	4.515	4.797
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3.445	3.678
	41.326	19.755

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

9. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	25.418	28.570
- Корпоративные клиенты	156.781	111.696
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	372.006	374.820
- Корпоративные клиенты	267.111	242.061
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	4.511	4.246
- Корпоративные клиенты	33.224	41.442
	859.051	802.835

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года Группа имела одного клиента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 1 апреля 2017 года составляет 147.813 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 146.886 миллионов тенге).

По состоянию на 1 апреля 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 372.006 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 374.820 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

*(в миллионах тенге)***10. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Кредиты от государственных организаций	54.611	54.788
Кредиты от прочих финансовых институтов	13.287	13.473
Текущие счета и депозиты банков	310	891
	68.208	69.152

По состоянию на 1 апреля 2017 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 17.230 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 17.364 миллиона тенге) и 15.290 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 15.292 миллиона тенге), соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2,0%-8,5% годовых и сроки погашения в 2017-2035 годах.

По состоянию на 1 апреля 2017 года кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 20.450 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 20.402 миллиона тенге), полученный от АО «Фонд проблемных кредитов» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентам. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и подлежит погашению в 2035 году.

На 1 апреля 2017 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 9.760 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 9.748 миллионов тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы оказания содействия инвестированию в микро, малые и средние предприятия в Республике Казахстан и программы «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге со сроком финансирования до декабря 2019 года.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг включала следующее:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	80.908	83.927
Облигации, деноминированные в тенге	49.205	50.494
	130.113	134.421

По состоянию на 1 апреля 2017 года, еврооблигации в долларах США, включают два типа инструментов: международные облигации балансовой стоимостью 69.286 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 71.996 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% годовых, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг, и международные облигации, имеющие листинг на Лондонской фондовой бирже, балансовой стоимостью 11.622 миллиона тенге (на 1 января 2017 года: 11.931 миллион тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% годовых, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк».

По состоянию на 1 апреля 2017 года, облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации балансовой стоимостью 3.915 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 4.037 миллионов тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода, и облигации балансовой стоимостью 45.290 миллионов тенге (на 1 января 2017 года: 46.457 миллионов тенге), погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% годовых, выплачиваемый каждые полгода.

(в миллионах тенге)

12. Субординированный долг

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года субординированный долг включал следующее:

	<i>На 1 апреля 2017 года (неаудировано)</i>	<i>На 1 января 2017 года (аудировано)</i>
Субординированные долговые облигации, деноминированные в тенге	23.070	22.740
	23.070	22.740

Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

13. Чистый процентный доход

Чистые процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	23.121	19.875
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	548	284
Средства в финансовых институтах	453	626
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	74	1.500
	24.196	22.285
Торговые ценные бумаги	4.714	1.313
	28.910	23.598
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(13.221)	(9.935)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.436)	(3.975)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(668)	(323)
Субординированный долг	(448)	(504)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(10)	-
	(17.783)	(14.737)
Чистый процентный доход	11.127	8.861

В состав процентных доходов за трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля 2017 года входит общая сумма в размере 3.072 миллиона тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам (трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля 2016 года: 2.443 миллионов тенге).

14. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Расчётные операции	936	623
Карточные операции	696	341
Кассовые операции	362	292
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	189	97
Валютные операции и операции с ценными бумагами	140	107
Услуги доверительного управления, кастодальные и прочие фидуциарные услуги	18	23
Прочие	138	80
	2.479	1.563

(в миллионах тенге)

15. Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(4.039)	564
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	306	1.879
	(3.733)	2.443

За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля 2017 года чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами включает нерезализованный убыток в сумме 3.788 миллиона тенге от изменения справедливой стоимости валютных свопционов по соглашениям с НБРК (трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля 2016 года: нерезализованный доход в размере 515 миллионов тенге).

16. Чистый доход от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Переоценка валютных статей, нетто	3.959	1.074
Дилинговые операции, нетто	(776)	(632)
	3.183	442

17. Доходы от восстановления/(убытки) от обесценения и создания провизий

Доходы от восстановления/(убытки) от обесценения и создания провизий представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Кредиты, выданные клиентам	954	(2.416)
Прочие активы	103	288
	1.057	(2.128)

(в миллионах тенге)

18. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся на 1 апреля	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Заработная плата и налоги по заработной плате	(4.827)	(3.505)
Износ и амортизация	(975)	(750)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(677)	(816)
Содержание зданий	(462)	(374)
Аренда	(451)	(437)
Ремонт и эксплуатация	(370)	(211)
Реклама и маркетинг	(306)	(166)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(276)	(132)
Охрана	(253)	(256)
Транспортные услуги	(100)	(81)
Услуги инкассации	(95)	(89)
Прочие профессиональные услуги	(68)	(20)
Командировочные расходы	(54)	(59)
Юридические услуги	(20)	(123)
Прочие	(223)	(160)
	(9.157)	(7.179)

19. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, закончившийся 31 марта	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1.900)	(550)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.900)	(550)

По состоянию на 1 апреля 2017 года активы по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 9.733 миллиона тенге (1 января 2017 года: 11.633 миллиона тенге).

По состоянию на 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 81 миллион тенге.

20. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 6 к Листинговым правилам), утвержденных решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 05 ноября 2009 года № 29 (з)).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

(в миллионах тенге)

20. Расчет балансовой стоимости одной акции (продолжение)

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (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;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

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;

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.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

(в миллионах тенге)

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1.269.192 - 3.414) - 1.089.248 = 176.530 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 176.530 \text{ млн. тенге} / 91.494.035.213 = 1,93 \text{ тенге}$$

Дервянко А.М.
Финансовый директор (CFO)



Етекбаева Е.А.
Главный бухгалтер