

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(В тысячах тенге, если не указано иное)

	Приме- чание	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
<i>Краткосрочные активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 22	559,544	1,123,007
Средства в финансовых учреждениях	6, 22	785,710	167,943
Производные финансовые инструменты	9	1,572	5,181
Текущая часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	10	761,666	829,651
<i>в т.ч. текущая часть чистых инвестиций в Исламский лизинг</i>		9,946	-
Авансы и предоплата	7	36,947	17,437
Оборудование для продажи или передачи в лизинг	11	2,147	1,880
<i>в т.ч. оборудование для передачи в Исламский лизинг</i>		267	-
Прочая дебиторская задолженность	8, 22	15,432	18,418
<b>Итого краткосрочные активы</b>		<b>2,163,018</b>	<b>2,163,517</b>
<i>Долгосрочные активы</i>			
Долгосрочная часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	10	397,450	468,169
<i>в т.ч. долгосрочная часть чистых инвестиций в Исламский лизинг</i>		58,594	-
Основные средства и нематериальные активы	12	10,441	11,547
<b>Итого долгосрочные активы</b>		<b>407,891</b>	<b>479,716</b>
<b>Итого активы</b>		<b>2,570,909</b>	<b>2,643,233</b>
<b>Обязательства</b>			
<i>Краткосрочные обязательства</i>			
Средства финансовых учреждений	13, 22	138,436	151,144
Кредиторская задолженность		1,724	656
Авансовые платежи от лизингополучателей		40,926	21,991
Прочие краткосрочные обязательства		19,354	9,622
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>200,440</b>	<b>183,413</b>
<i>Долгосрочные обязательства</i>			
Средства финансовых учреждений	13, 22	398,851	482,730
НДС к уплате		72,173	69,142
<i>в т.ч. НДС к уплате по Исламскому лизингу</i>		7,524	-
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>471,024</b>	<b>551,872</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>671,464</b>	<b>735,285</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	1,300,206	1,300,206
Нераспределённая прибыль		599,239	607,742
<b>Итого капитал</b>		<b>1,899,445</b>	<b>1,907,948</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>2,570,909</b>	<b>2,643,233</b>

От имени Руководства Компании:

Г.М. Бейкутова  
Управляющий директор по  
финансовым вопросам



М.В. Баландина  
Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(В тысячах тенге, если не указано иное)

	Примечания	1 квартал 2017 года	31 марта 2016 года
<b>Процентные доходы</b>			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		51,019	79,676
в т.ч. инвестиции в исламский лизинг		108	-
Средства в финансовых учреждениях		22,416	6,611
		73,543	86,287
<b>Процентные расходы</b>			
		(13,653)	(18,203)
<b>Чистые процентные доходы до восстановления резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг</b>			
		59,782	68,084
Восстановление резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	8	3,100	15,134
в т.ч. восстановление резерва под обесценение инвестиций в Исламский лизинг		(1,756)	-
<b>Чистые процентные доходы</b>			
		62,882	83,218
<b>Чистый (убыток)/прибыль от производных финансовых инструментов</b>			
		2,920	(18,387)
Прочие доходы		4,518	8,519
Резерв под обесценение по факторинговым операциям		-	-
Резерв по прочим операциям	6	(19)	-
<b>Непроцентные (расходы)/доходы</b>			
		7,419	(9,868)
Расходы на персонал	14	(63,911)	(61,045)
Износ и амортизация	10	(1,352)	(1,266)
Прочие операционные расходы	14	(12,867)	(15,316)
Прибыль/(убыток) от продажи оборудования		-	1,243
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте		(594)	4,332
<b>Прочие непроцентные расходы</b>			
		(78,804)	(72,052)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>			
		(8,503)	1,298
Расходы по корпоративному подоходному налогу		-	-
<b>Прибыль за год</b>			
		(8,503)	1,298
<b>Итого совокупный доход за год</b>			
		(8,503)	1,298
<b>Базовая прибыль на акцию (в тенге)</b>			
		(97,17)	14,84

От имени Руководства Компании:

Г.М. Бейкутова  
Управляющий директор по  
финансовым вопросам



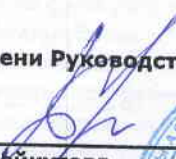
М.В. Баландина  
Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ


(В тысячах тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года	1,300,206	719,386	2,019,592
Выплаченные дивиденды	-	(130,020)	(130,020)
Итого совокупный доход за год	-	18,376	18,376
31 декабря 2016 года	1,300,206	607,742	1,907,948
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	(8,503)	(8,503)
31 марта 2017 года	1,300,206	599,239	1,899,445

От имени Руководства Компании:

  
 Г.М. Бейкутова  
 Управляющий директор по  
 финансовым вопросам



  
 М.В. Баландина  
 Главный бухгалтер

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(В тысячах тенге, если не указано иное)

	Примечания	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
<b>Денежные потоки от операционной деятельности:</b>			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(8,503)	1,298
Корректировки на:			
Процентные доходы		(22,798)	(37,876)
<i>в т.ч. процентные доходы по Исламскому лизингу</i>		25,006	-
Процентные расходы		13,653	18,203
Износ и амортизация	10	1,352	1,266
Восстановление резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг		(3,100)	(15,134)
<i>в т.ч. восстановление резерва под обесценение инвестиций в Исламский лизинг</i>		1,756	-
Резерв по прочим операциям	6	19	-
Резерв по факторинговым операциям		-	-
(Прибыль)/убытки от продажи оборудования		-	(1,243)
Нереализованная прибыль по операциям в иностранной валюте		(52)	1
Изменение справедливой стоимости производных инструментов	13	3,609	38,645
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(15,818)</b>	<b>5,159</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение в операционных активах:</i>			
Авансы и предоплата		(19,510)	20,538
Прочая дебиторская задолженность		2,967	(475)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		135,613	30,072
<i>в т.ч. чистые инвестиции в Исламский лизинг</i>		(68,540)	-
Оборудование для продажи или передачи в лизинг		(267)	29,830
<i>в т.ч. оборудование для передачи в Исламский лизинг</i>		(267)	-
<i>(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:</i>			
Кредиторская задолженность		1,068	(33,681)
Авансовые платежи от лизингополучателей		18,935	(4,231)
НДС к уплате		3,031	3,294
Прочие краткосрочные обязательства		9,732	2,738
		135,750	61,707
Проценты полученные		55,259	48,944
<i>в т.ч. проценты, полученные по Исламскому лизингу</i>		25,116	-
Проценты оплаченные		(14,486)	(15,965)
<b>Чистое приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>176,522</b>	<b>94,687</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
Средства в финансовых учреждениях		(644,037)	(117,404)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(246)	(316)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(644,284)</b>	<b>(117,720)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности:</b>			
Поступление средств от финансовых учреждений		-	-
Выплата средств финансовым учреждениям		(95,754)	(64,460)
Дивиденды, выплаченные акционерам		-	-
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(95,754)</b>	<b>(64,460)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>		<b>(563,515)</b>	<b>(87,493)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте		52	(1)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало</b>	<b>3</b>	<b>1,123,007</b>	<b>244,282</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец</b>	<b>3</b>	<b>559,544</b>	<b>156,788</b>

От имени Руководства Компании:

Г.М. Бейкутова  
Управляющий директор по финансовым вопросам

М.В. Баландина  
Главный бухгалтер



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности  
на 31 марта 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.

Основная деятельность Компании заключается в проведении лизинговых операций на территории Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д.5, нежилое помещение №15А.

С июня 2016 года Компания преобразуется 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 состоянию на 31.03.2017г. получено 19 сертификатов Shariyah Review Bureau на соответствие нормативных документов принципам исламского финансирования.

В феврале 2017 года был заключен первый договор Исламского лизинга.

На 31 марта 2017 года единственным акционером Компании является АО «БТА Банк»:

	1 квартал 2017		2016	
	Количество простых акций	%	Количество простых акций	%
АО «БТА Банк»	87.500	100,0	87.500	100,0
	87.500	100,0	87.500	100,0

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

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

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

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

Настоящая 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 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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 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.

### Заемные средства

Заемные 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 отчётность 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.

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

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### Дивиденды

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.



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**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.

**Обменный курс**

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

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года	31 марта 2016 года
Тенге/доллар США	314.79	333.29	343.06
Тенге/Евро	337.96	352.42	388.24

**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», краткосрочные депозиты размещены в АО "Исламский Банк "Al Hilal":

	1 квартал 2017	2016
Наличность в кассе	244	227
Текущие счета	183.726	109.321
Краткосрочные депозиты	375.574	1.013.458
	<b>559.544</b>	<b>1.123.007</b>

**4. Средства в финансовых учреждениях**

Средства в финансовых учреждениях включают:

	1 квартал 2017	2016
Срочные вклады с договорным сроком погашения свыше 90 дней с даты образования – тенге	785.710	167.943
	<b>785.710</b>	<b>167.943</b>

Депозиты размещены в АО "Исламский Банк "Al Hilal".

**5. Авансы и предоплата**

Авансы и предоплата представлены следующим образом:

	1 квартал 2017	2016
Авансы поставщикам	27.506	21.660
Предоплата за услуги	15.417	2.310
Авансы в счёт прочих налогов	2.498	1.888
Прочие предоплаты	718	772
	<b>26.630</b>	<b>26.630</b>
Минус: резерв по авансам и предоплате	(9.193)	(9.193)
	<b>36.947</b>	<b>17.437</b>

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

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Прочая дебиторская задолженность

	1 квартал 2017	2016
Дебиторская задолженность от лизингополучателей	186.069	184.451
Дебиторская задолженность от покупателей	11.862	16.447
	197.931	200.898
Минус: резерв по дебиторской задолженности	(182.499)	(182.480)
	15.432	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:

	1 квартал 2017	2016
Сальдо на начало года	(182.480)	(172.139)
Уменьшение	(19)	(12.747)
Отчисления		2.406
Сальдо на конец 1 квартала	(182.499)	(182.480)

## 7. Производные финансовые инструменты

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

	1 квартал 2017	2016
Условная основная сумма	2.472	22.939
Справедливая стоимость производных инструментов	1.572	5.181

На 31 марта 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.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают:

	1 квартал 2017	1 квартал 2016
Минимальные лизинговые платежи к получению	1.381.148	2.294.902
в т.ч. минимальные лизинговые платежи к получению по Исламскому лизингу	95.405	-
Минус: незаработанный финансовый доход	(173.468)	(328.336)
в т.ч. минус: незаработанный финансовый доход Исламскому лизингу	(25.109)	-
<b>Чистые минимальные лизинговые платежи к получению</b>	<b>1.207.608</b>	<b>1.966.566</b>
в т.ч. чистые минимальные лизинговые платежи к получению по Исламскому лизингу	70.296	-
Минус: резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	(48.564)	(98.190)
в т.ч. минус: резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг	(1.756)	-
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>1.159.116</b>	<b>1.868.376</b>
в т.ч. чистые инвестиции в Исламский лизинг	68.540	-
<b>Текущая часть</b>		
в т.ч. текущая часть по Исламскому лизингу	810.230	1.077.436
Минус: резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	11.702	-
в т.ч. минус: резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг	(48.564)	(98.190)
в т.ч. минус: резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг	(1.756)	-
<b>Чистая текущая часть</b>	<b>761.666</b>	<b>979.246</b>
в т.ч. чистая текущая часть по Исламскому лизингу	9.946	-
<b>Долгосрочная часть</b>		
в т.ч. долгосрочная часть по Исламскому лизингу	397.450	889.130
Минус: резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	58.594	-
в т.ч. минус: резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг	-	-
в т.ч. минус: резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг	-	-
<b>Чистая долгосрочная часть</b>	<b>397.450</b>	<b>889.130</b>
в т.ч. чистая долгосрочная часть по Исламскому лизингу	58.594	-
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>1.159.116</b>	<b>1.868.376</b>
в т.ч. чистые инвестиции в Исламский лизинг	68.540	-

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.

## 9. Оборудование для продажи или передачи в лизинг

Оборудование для продажи или передачи в лизинг включает:

	1 квартал 2017	2016
Товары в лизинг (для исламского финансового лизинга)	268	-
Изъятые активы	16.251	16.251
	16.519	16.251
Минус: списание до чистой стоимости реализации	(14.371)	(14.371)
	2.147	1.880

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

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. 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
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2016 года	10.285	17.501	8.569	8.748	45.103
Поступления	97	-	149	-	246
Выбытия	(241)	-	(174)	-	(415)
На 31 марта 2017 года	10.141	17.501	8.544	8.748	44.934
<b>Накопленный износ</b>					
На 31 декабря 2016 года	9.027	12.481	5.317	6.731	33.556
Отчисления	226	884	144	98	1.352
Выбытия	(241)	-	(174)	-	(415)
На 31 марта 2017 года	9.012	13.365	5.287	6.829	34.493
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2016 года	1.258	5.020	3.252	2.017	11.547
На 31 марта 2017 года	1.129	5.136	3.257	1.919	10.441

Нематериальные активы представлены программным обеспечением и лицензионными соглашениями.

## 11. Средства финансовых учреждений

На 31 марта 2017г. средства финансовых учреждений включали:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Казкоммерцбанк»	202.667	236.487
АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»	334.620	397.387
<b>Итого средства финансовых учреждений</b>	<b>537.287</b>	<b>633.874</b>
Текущая часть кредитов	138.436	151.144
Долгосрочная часть кредитов	398.851	482.730

## 12. Капитал

По состоянию на 31 марта 2017 года Компания имеет 175.000 объявленных и 87.500 выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 14.859,50 тенге каждая. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

## 13. Доходы от производных финансовых инструментов

	31 марта 2017	31 марта 2016
Реализованная прибыль по производному финансовому инструменту	6.530	20.528
Корректировка справедливой стоимости	(3.609)	(38.645)
<b>Итого доход по операциям с финансовыми активами, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2.920</b>	<b>(18.387)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующее:

	1 квартал 2017	1 квартал 2016
Заработная плата и бонусы	58.386	55.662
Отчисление на социальное обеспечение	5.604	5.382
<b>Расходы на персонал</b>	<b>63.991</b>	<b>61.045</b>
Налоги за исключением КПН, но включая КПН, удерживаемый у источника выплаты	804	2.258
Аренда	5.392	4.709
Профессиональные услуги	3.333	2.225
Командировочные расходы	1.036	369
Транспортные услуги	369	514
Услуги сторонних лиц	25	2.075
Расходы на связь	406	842
Расходы на проведение тренингов	32	29
Расходы на рекламу	264	769
Комиссии банка	178	658
Штрафы	-	-
Техобслуживание	325	252
Комиссионное вознаграждение	-	-
Расходы по страхованию	248	210
Прочие расходы	455	405
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>12.867</b>	<b>15.316</b>

От имени Руководства Компании:

Г.М. Бейкутова  
Управляющий директор по  
финансовым вопросам



М.В. Баландина  
Главный бухгалтер