

Пояснительная записка к финансовой отчетности АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана» по состоянию на 30 сентября 2013 года

1. Общие положения

АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Компания»), зарегистрировано в Республике Казахстан как акционерное общество 06 сентября 2005 года (свидетельство о регистрации юридического лица №20246-1901-АО).

Основная деятельность Компании заключается в осуществлении лизинговых операций, реализации стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, а также стимулировании лизинга в производственном секторе экономики. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) лизинговых проектов.

Юридический адрес головного офиса Компании: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Достык 20. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

Компания является 100% дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Материнский банк»). Большая часть средств Компании привлечена от Материнского банка. Как следствие, деятельность Компании тесно связана с требованиями Материнского банка.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением встроенных производных финансовых инструментов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Представление отчета о движении денежных средств

Компания представила отчет о движении денежных средств за 2012 год используя прямой метод.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Казахский тенге был выбран руководством Компании в качестве функциональной валюты, так как казахский тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

3. Основные положения учетной политики

(а) Операции в иностранной валюте

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, деньги на текущих счетах в банках, свободные от контрактных ограничений и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

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

- управление активами или обязательствами и их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; либо,
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Компании оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Компании имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Компании и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Компания полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи в составе прибыли или убытка. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитывается с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(vi) Прекращение признания

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

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже и обратном выкупе (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги, продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется в течение периода действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные по договорам покупки с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и учитываются как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный комбинированный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и которая признается в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Учет лизинговых операций

Лизинговые операции, осуществляемые Компанией, классифицируются как финансовая или операционная аренда на дату его заключения согласно МСФО (IAS) 17 *Аренда*.

Аренда классифицируется в качестве финансовой аренды, если передаются практически все риски и вознаграждения, сопряженные с правом собственности. При этом право собственности на объект аренды может, как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Индикаторами классификации в качестве финансовой аренды являются:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Учет лизинговых операций, продолжение

- в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; либо

- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Компания, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных займов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Компания отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Компании в финансовую аренду.

(д) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или чистой стоимости возможной продажи. Балансовая стоимость определяется на основе метода сплошной идентификации и отражается по чистой балансовой стоимости соответствующего требования по финансовой аренде на дату изъятия.

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности Компании, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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

(ii) Износ

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

Компьютеры и оборудование	от 2 до 5 лет;
Офисная мебель и принадлежности	от 3 до 5 лет;
Транспортные средства	от 6 до 7 лет;
Прочие	от 2 до 4 лет.

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Компанией, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Нематериальные активы, продолжение

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 2 до 4 лет.

(з) Обесценение активов

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредитам или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

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

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под убытки от обесценения кредитов. Такой кредит (и любые соответствующие резервы под убытки от обесценения кредитов) списывается после того, как руководство Компании определяет, что взыскание задолженности по кредиту невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.

(ii) Нефинансовые активы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение, продолжение

(ii) Нефинансовые активы, продолжение

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

(и) Доходы будущих периодов

Выгода от кредитов, полученных от Материнского банка по низким ставкам вознаграждения в рамках государственной программы поддержки предприятий приоритетных отраслей, признается в качестве дохода будущих периодов. Выгода оценивается как разница между суммами полученных кредитов и их справедливой стоимостью. Доход будущих периодов переводится в состав прибыли или убытка на систематической основе, поскольку он компенсирует отрицательное влияние вознаграждения, начисленного по ставке ниже рыночной, по договорам лизинга с целевыми предприятиями.

(к) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(л) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Компания принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные суммы по финансовой аренде.

(м) Акционерный капитал

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

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

(н) Налогообложение

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Налогообложение, продолжение

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате корректировки сумм подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный подоходный налог отражается с использованием балансового метода применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному подоходному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному подоходному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(о) Признание процентных доходов и процентных расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание аренды и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по финансовой

аренде, а также соответствующие дополнительные затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой она получает прибыли, либо несет расходы (включая прибыли и расходы в отношении операций с прочими компонентами Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого, доступна финансовая информация.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

4. Примечания к финансовой отчетности Компании

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее «МСФО»).

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

Все данные финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

Информация к отчету о финансовом положении на 30 сентября 2013 г.

Активы Компании составили 48,037,202 тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о финансовом положении и в отчете о движении денежных средств, составили:

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком менее трех месяцев		
С кредитным рейтингом до В+	-	758,346
Итого срочные депозиты в банках с первоначальным сроком менее трех месяцев	-	758,346
Деньги на текущих счетах в банках		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	17,968	10,124
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	995,193	601,089
С кредитным рейтингом от В- до В+	298,320	-
Итого деньги на текущих счетах в банках	1,311,481	611,213
Наличные деньги в кассе	166	88
Итого	1,311,647	1,369,647

По состоянию на 30 сентября 2013 г. Компания не имела банков, средства на счетах в которых превышали 10% капитала (31 декабря 2012 года: два банка). Совокупный объем остатков по указанным балансам по состоянию на 31 декабря 2012 г.: 1 916 992 тыс. тенге.

Счета и депозиты в банках

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Средства в банках, ограниченные в использовании аккредитивами	985,183	6,154,850
С кредитным рейтингом ВВВ+	-	14,216
С кредитным рейтингом от ВВ	880,408	6,044,749
С кредитным рейтингом В+	104,775	95,885
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней)	8,370,372	2,346,724
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,149,235	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	950,000	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	3,271,137	2,346,724
Итого	9,355,555	8,501,574

По состоянию на 30 сентября 2013 года Компания не имела банков (31 декабря 2012 года: три банка), счета и депозиты в котором превышали 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным балансам по состоянию на 31 декабря 2012 года: 7 987 192 тыс. тенге.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Компании:		
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,769,321	1,954,824
Корпоративные облигации с рейтингом от В	1,281,486	1,274,657
	4,050,807	3,229,482
Обремененные залогом по договорам «РЕПО»		
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	867,568
Итого	4,050,807	4,097,050

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовая аренда клиентам	24,174,109	26,284,012
в том числе встроенный производный финансовый инструмент	1,757,880	2,326,324
Резерв под обесценение	(4,093,217)	(3,312,104)
Итого	20,080,892	22,971,908

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

Наименование	тыс. тенге	тыс. тенге
Менее одного года	10,631,030	10,293,879
От одного до пяти лет	14,938,508	18,412,010
Более пяти лет	3,890,500	5,996,223
Минимальные арендные платежи	29,470,038	34,702,112
За вычетом доходов будущих периодов	(5,295,929)	(8,418,100)
За вычетом резерва под обесценение	(4,093,217)	(3,312,104)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	20,080,892	22,971,908

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за годы, закончившиеся 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Наименование	30.09.2013г. тыс. тенге	31.12.2012 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	3,312,104	3,063,740
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение периода	781,113	257,189
Реклассифицировано в резервы по прочим активам в течение года	-	(8,825)
Списание резерва в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода	4,093,217	3,312,104

Авансовые платежи

Наименование	30.09.2013г. тыс. тенге	31.12.2012г. тыс. тенге
Авансы поставщикам оборудования передаваемого в финансовую аренду	423,972	4,862,087
Прочие авансы выданные	1,875	7,922
Итого	425,847	4,870,009

Активы для передачи по договорам финансовой аренды

Наименование	30.09.2013г. тыс. тенге	31.12.2012г. тыс. тенге
Активы для передачи в финансовую аренду	12,716,290	1,845,589
Резерв под обесценение	(357,775)	(163,990)
Итого	12,358,515	1,681,599

По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов активы для передачи по договорам финансовой аренды включают оборудование для строительной, хлопкоперерабатывающей и текстильной промышленности, которое руководство планирует передать лизингополучателям в 2013 году. По состоянию на 30 сентября 2013 года передача активов на сумму 814,862 тыс. тенге (в 2012 году: 814,862 тыс. тенге) была приостановлена Компанией в результате невыполнения лизингополучателями условий договоров аренды. По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года резерв под обесценение был признан в размере 357,775 тыс. тенге и 163,990 тыс. тенге, соответственно.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение активов для передачи в финансовую аренду за годы, закончившиеся 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Наименование	30.09.2013 тыс. тенге	31.12.2012 тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	163,990	121,055
Создание резерва в течение периода	193,785	42,935
Сумма резерва по состоянию на конец периода	357,775	163,990

Основные средства и нематериальные активы

	Основные средства	Нематериальные активы	Всего
По состоянию на 1 января 2013 г.	79,708	27,511	107,219
Поступления	7,314	616	7,930
Выбытия			
Внутренние перемещения			
По состоянию на 30 сентября 2013 г.	87,022	28,127	115,149
Износ и амортизация			
По состоянию на 1 января 2013 г.	63,615	26,279	89,894
Начисленный износ и амортизация	6,669	938	7,607
Выбытия			
Внутренние перемещения			
По состоянию на 30 сентября 2013 г.	70,284	27,217	97,501
Балансовая стоимость			

По состоянию на 30 сентября 2013 г.	16,738	910	17,648
-------------------------------------	--------	-----	--------

Прочие активы

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы, изъятые из финансовой аренды	394,478	394,478
Налог на добавленную стоимость к получению	107,032	120,211
Предоплата расходов лизингополучателей	73,310	76,177
Изъятые активы по дополнительному обеспечению	5,225	5,225
Прочие	29,265	12,618
	609,310	608,709
Резерв по обесценению прочих активов	(173,019)	(193,652)
Итого	436,291	415,057

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Наименование	30.09.2013 тыс. тенге	31.12.2012 тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	193,652	158,775
Создание/расформирование резерва в течение периода	(20,633)	26,424
Реклассифицировано из резервов по финансовой аренде в течении года		8,825
Списание резерва в течение периода	-	(372)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	173,019	193,652

Обязательства Компании составили 29,603,429 тыс. тенге

Займы от Материнского банка

Наименование	30.09.2013 тыс. тенге	31.12.2012 тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения	15,249,406	23,316,792
Займы с плавающей ставкой вознаграждения	101,030	874,241
Итого	15,350,436	24,191,033

Выпущенные долговые ценные бумаги

Наименование	30.09.2013 тыс. тенге	31.12.2012 тыс. тенге
Задолженность по выпущенным облигациям	5,091,104	5,204,101
Итого	5,091,104	5,204,101

Компания 08 февраля 2011 года выпустила необеспеченные купонные облигации с фиксированной ставкой 8% в год, номинальной стоимостью 5 000 000 тыс.тенге, на Казахстанской фондовой бирже. Срок погашения облигаций наступает в феврале 2016 года.

Доходы будущих периодов

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы будущих периодов	5,360,018	3,320,300

Авансы, полученные по финансовой аренде

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Авансы под выполнение работ, оказание услуг	3,278	5,072
Авансы по договорам финансового лизинга	2,162,776	2,222,134
Переплата по лизинговой деятельности	11,494	16,985
Итого	2,177,548	2,244,191

Кредиторская задолженность

Наименование	30.09.2013 г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность:		
Поставщики оборудования для передачи в финансовую аренду	1,508,218	145,779
Профессиональные услуги	7,146	10,166
Прочие поставщики по лизингу	3,189	-
Прочие поставщики по АХД	6,204	2,173
Итого	1,524,757	158,118

Прочие обязательства

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резерв по отпускам	17,252	14,772
Резерв по вознаграждению	46,949	90,837
Резервы по социальному налогу и соц. отчислениям	7,507	12,018
Задолженность по вознаграждению работникам и членам СД	2,347	4,496
Задолженность по налогам	5,605	5
Задолженность по социальному страхованию	629	5
Задолженность по пенсионным отчислениям	3,183	1,524
Прочие	16,094	195,875
Итого	99,566	319,532

Капитал Компании составил 18,433,773 тыс. тенге

Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2013 года размещенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 400,000 обыкновенных акций (на 31.12.2012г.: 213,831 обыкновенных акций).

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

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Акционерный капитал	22,129,658	10,691,550
Итого	22,129,658	10,691,550

Стоимость 1 простой акции на 30 сентября 2013 г. составляет 46 082,16 тенге, на 31 декабря 2012 г. составляло 36,021,81 тенге и рассчитывается по формуле: $BVcs = NAV/NOcs$, 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 рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, 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.

Резервы по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резервы по переоценке финансовых активов предназначенных для продажи	(346,936)	(329,856)
Итого	(346,936)	(329,856)

(Накопленный убыток) /нераспределенная прибыль

Наименование	30.09.2013г.	31.12.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль прошлых лет	(2,657,881)	(2,752,616)
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль отчетного периода	(691,068)	94,735
Итого	(3,348,949)	(2,657,881)

Информация к отчету о совокупном доходе за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года

Отчет о совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Компании.

Чистый процентный доход

Наименование	30.09.2013г.	30.09.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,662,348	1,300,419
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	226,786	151,586
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182,382	192,382
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,019	8
Итого	2,079,535	1,644,395
Процентные расходы		
Займы от Материнского Банка	(805,665)	(924,754)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(7,021)	(1,117)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(286,033)	(286,970)
Прочие	(16,540)	-
Итого	(1,115,259)	(1,212,841)
Чистый доход/(убыток) связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва под обесценение активов, приносящих доходы, связанные с получением вознаграждения	964,276	431,554

Чистый убыток от операций с иностранной валютой

Наименование	30.09.2013г.	30.09.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Курсовая разница, нетто	(177,991)	(171,437)
Дилинговые операции, нетто	(40,826)	(3,087)
Итого	(218,817)	(174,524)

Чистая прибыль от операций со встроенными производными финансовыми инструментами

Наименование	30.09.2013 г.	30.09.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нереализованный доход/ убыток от переоценки встроенного производного финансового инструмента	(568,445)	96,105
Реализованный доход/ убыток от переоценки встроенного производного финансового инструмента	580,505	242,597
Итого	12,060	338,702

Прочие доходы/(расходы), нетто

Наименование	30.09.2013г.	30.09.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге

Наименование	30.09.2013г.	30.09.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нетто доходы/ (расходы) по пени, штрафам	25,157	60,350
Расходы по проблемным лизинговым сделкам	2,023	(97,585)
Прочие доходы/(расходы)	(34,086)	(22,048)
Итого	(6,906)	(59,283)

(Убытки)/восстановление от обесценения

Наименование	30.09.2013г.	30.09.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(781,114)	23,745
Активы к передаче по договорам финансовой аренды	(193,784)	(36,262)
Прочие активы	20,633	9,517
Итого	(954,265)	3,000

Общие и административные расходы

Наименование	30.09.2013г.	30.09.2012г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждение сотрудников и связанные налоги	(319,723)	(286,617)
Арендная плата	(39,803)	(42,049)
Профессиональные услуги	(29,348)	(29,514)
Износ и амортизация	(7,607)	(11,635)
Налоги, кроме подоходного налога	(11,443)	(6,674)
Услуги связи и информационные услуги	(6,255)	(9,069)
Реклама и маркетинг	(3,617)	(879)
Канцелярские расходы	(827)	(847)
Командировочные расходы	(10,374)	(5,734)
Комиссионные расходы	(1,749)	(1,579)
Аренда автотранспорта	(2,113)	(4,404)
Обучение сотрудников	(3,917)	(2,945)
Ремонт и эксплуатация	(2,926)	(5,100)
Страхование	(5,752)	(6,560)
Прочие затраты	(8,067)	(12,958)
Итого	(453,521)	(426,564)

Расход по подоходному налогу

Наименование	30.09.2013г. тыс. тенге	30.09.2012г. тыс. тенге
(Убыток)/доход до налогообложения	(657,173)	106 885
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(131,435)	21,377
Налоговый эффект невычитаемых статей: встроенный производный финансовый инструмент и прочее	117,024	(19,166)
Подоходный налог у источника выплаты	33,895	22,576
Налоговый эффект статей, не подлежащих налогообложению:	(178,056)	(30,867)

Наименование	30.09.2013г. тыс. тенге	30.09.2012г. тыс. тенге
доход от фин.аренды, необлагаемый налогом прочие		
Изменение величины отсроченных налоговых активов, не отраженных в финансовой отчетности	192,467	28,656
Итого	33,895	22,576

Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога и расчет базовой прибыли на 1 акцию

Наименование	30.09.2013г. тыс. тенге	30.09.2012г. тыс. тенге
Чистый (убыток)/доход за отчетный период	(691,068)	84,309
Прочий совокупный (убыток)/доход, из них:	(17,080)	(14,465)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	(17,080)	(14,465)
Чистое изменение в справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-
Общий совокупный (убыток)/доход за отчетный период	(708,148)	69,844

Базовая прибыль на 1 акцию на 30 сентября 2013 года составила (1,770,37) тенге, на 30 сентября 2012 года 326.63 тенге.

Полученный (убыток)/доход на 30 сентября 2013 года составил (691,068) тыс. тенге (на 30 сентября 2012 года: 84,309 тыс. тенге).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Встроенные производные финансовые инструменты	-	1,757,880	1,757,880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,050,807	-	4,050,807
	4,050,807	1,757,880	5,808,687

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Встроенные производные финансовые инструменты	-	2,326,324	2,326,324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,097,050	-	4,097,050
	4,097,050	2,326,324	6,423,374

В приведенной ниже таблице показана выверка относительно входящего и исходящего остатка по инструментам, оценка которых отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости:

	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. тыс. тенге
Стоимость финансовых инструментов по состоянию на 1 января	2,326,324	2,204,756
Итого доходов или расходов, отражаемых в составе прибыли или убытка	12,060	338,702
Погашение	(580,504)	(242,597)
Стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября	1,757,880	2,300,861

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде, займов, полученных от Материнского банка и выпущенных долговых ценных бумаг, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. На 30 сентября 2013 года справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде, займов, полученных от Материнского банка, и выпущенных долговых ценных бумаг составляет 20, 724, 068 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 22,436,235 тысяч тенге), 19,476,675 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 23,870,136 тысяч тенге), 4,985,521 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 4,989,973 тысяч тенге), соответственно.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ж. Мырзабеков

А. Тулепбергенова