АО «Байтерек девелопмент»

Финансовая отчетность
по состоянию на
31 марта 2019 года

Содержание

Отчет о финансовом положении 5

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 6

Отчет об изменениях в собственном капитале 7

Отчет о движении денежных средств 8

Примечания финансовой отчетности 9-33

тыс. тенге	Прим.	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	48,351,643	62,108,916
Инвестиции в ценные бумаги	5	170,527,331	151,082,668
Средства в кредитных учреждениях	6	29,107,316	28,701,935
Запасы	7	19,615,102	28,235,712
Авансы выданные	8	11,286,819	5,618,673
Активы по текущему подоходному налогу		2,149,238	2,209,528
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		21,272,157	21,419,880
Инвестиционная недвижимость	9	5,622,263	5,663,856
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	21,202,928	21,051,673
Займы выданные	11	46,276,612	46,572,702
Основные средства и нематериальные активы	12	2,757,433	2,789,809
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		1,847,342	1,847,342
Прочие активы		1,845,714	1,779,500
Итого активов		**381,861,898**	**379,082,194**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Доходы будущих периодов		46,599	46,599
Предоплата полученная	16	3,333,293	6,271,122
Долгосрочные займы	15	171,087,214	165,154,272
Государственные субсидии	15	132,321,393	135,215,992
Прочие обязательства		1,947,929	2,367,599
Итого обязательств		**308,736,428**	**309,055,584**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	70,040,168	70,040,168
Прочие резервы		431,728	431,728
Накопленный убыток		2,653,574	(445,286)
Итого собственного капитала		**73,125,470**	**70,026,610**
Итого обязательств и собственного капитала		**381,861,898**	**379,082,194**

Худайбергенов М.Э.
Председатель Правления

Анисова Р.А.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 21 – 33.

тыс. тенге	Прим.	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 г.	31 марта 2018г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Средства в кредитных учреждениях		545,916	997,751
Займы выданные		951,477	544,267
Денежные средства и их эквиваленты		474,675	178,209
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			167,050
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		3,252,846	2,299,171
		5,224,914	**4,186,448**
Прочие процентные доходы			
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		173,917	156,787
		173,917	**156,787**
Итого процентные доходы		**5,398,831**	**4,343,235**
Чистая прибыль от погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
Процентные расходы по долгосрочным займам	15	(2,910,603)	(2,209,660)
Доход от реализации собственного имущества	7	9,037,538	14,405,818
Себестоимость собственного имущества	7	(8,786,239)	(14,268,022)
Прочие операционные доходы	17	1,067,641	1,244,564
Итого чистые операционные доходы		**3,807,168**	**3,515,93 5**
Расходы на персонал		(148,461)	(169,671)
Прочие операционные расходы		(433,416)	(383,684)
Убыток от обесценения по долговым финансовым активам			(1,244,654)
Прочий убыток от обесценения			-
Расходы по операциям в иностранной валюте			(2,287)
Итого операционные расходы		**(581,877)**	**(1,800,296)**
Прибыль до налогообложения		**3,225,291**	**1,715,639**
Расход по подоходному налогу		(126,431)	
Прибыль за отчетный период		**3,098,860**	**1,715,639**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв изменений справедливой стоимости (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи):			
- Чистое изменение справедливой стоимости			5,958
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка			-
Итого статей, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			*5,958*
Общий совокупный доход за период		**3,098,860**	**1,721,597**

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 21 – 33.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Прочие резервы	Накопленный убыток	Всего
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	70,040,168	474,404	(9,382,491)	61,132,081
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года,	-	3,053	(1,169,334)	(1,166,281)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года, неаудировано	70,040,168	477,457	(10,551,825)	59,965,800
Итого прочего совокупного дохода	-	2,905	-	2,905
Общий совокупный доход за отчетный период	-	2,905	2,884,972	2,887,877
Дивиденды (Примечание 13(б))	-			
На 31 марта 2018 года, неаудировано	70,040,168	480,362	(7,666,853)	62,853,677
Остаток по состоянию на 01 января 2018 года	70,040,168	431,728	(445,286)	70,026,610
Общий совокупный доход				
Прибыль за период, неаудировано	-	-	3,098,860	3,098,860
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв изменений справедливой стоимости (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи):				
- Чистое изменение справедливой стоимости	-		-	
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-		-	
Итого прочего совокупного дохода	-		-	
Общий совокупный доход за отчетный период	-		3,098,860	3,098,860
Дивиденды (Примечание 13(б))	-	-		
На 31 марта 2019года, неаудировано	70,040,168	431,728	2,653,574	73,125,470

* Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(е)).

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2018 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты, полученные**	847,620	665,831
Проценты выплаченные	(245,872)	(232,460)
Поступление денежных средств от клиентов	3,053,275	8,175,454
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	2,521,705	215,098
Денежные средства, уплаченные поставщикам и работникам	(457,610)	(519,692)
Авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	(5,668,159)	(2,991,704)
Прочие поступления	214,396	634
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**265,355**	**5,313,161**
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Снятие средств с депозитных счетов в кредитных учреждениях	(398,936)	3,896,837
Погашение и продажа инвестиций в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	780,251
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	302,098	233,768
Займы выданные		
Изменение в прочих активах	1,192,728	212,463
Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**1,361,245**	**10,436,480**
Оплата подоходного налога		(80,951)
Чистые поток денежных средств, полученных от операционной деятельности	**1,361,245**	**10,355,529**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(30,677,651)	(9,912,818)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	9,814,832	-
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости	(6,777)	(6,355)
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	**(20,869,596)**	**(9,919,173)**
Денежные потоки от финансовой деятельности		-
Долгосрочные займы, получены	5,751,078	
Чистый поток денежных средств, использованных в финансовой деятельности	**5,751,078**	
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	**(13,757,273)**	**436,356**
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	62,108,916	32,760,866
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2,137)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 марта	**48,351,643**	**33,195,085**

** Процентные доходы Компании в Промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, содержат не денежные доходы в виде амортизации дисконта по средствам в кредитных учреждениях и инвестициям в ценные бумаги, а также проценты начисленные, но подлежащие оплате после 31 марта 2019 года по авансам выданным, денежным средствам и их эквивалентам, и средствам в кредитных учреждениях на общую сумму 4,488,792 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года: 3,565,426 тысяч тенге).

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Байтерек девелопмент» (далее – «Компания») было образовано 19 ноября 2008 года как акционерное общество «Фонд стрессовых активов» согласно постановлению Правительства Республики, Казахстан № 996 от 1 ноября 2008 года «О некоторых вопросах создания акционерного общества «Фонд стрессовых активов». 25 апреля 2014 года Компания была переименована в акционерное общество «Байтерек девелопмент». Заявленной целью деятельности Компании является содействие устойчивому развитию несырьевого сектора экономики, привлечение инвесторов, осуществление инвестиционной деятельности, управление активами в целях увеличения их рыночной стоимости на основе системы корпоративного управления.

Согласно постановлениям Правительства РК № 1553 от 9 октября 2009 года, № 728 от 28 июня 2014 года и №753 от 1 июля 2014 года Компания осуществляет функции по финансированию и реализации инвестиционных проектов, обусловленному размещению средств в банках второго уровня и кредитованию иных финансовых организаций. Также, в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 11 мая 2016 года № 255 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан от 6 апреля 2015 года № 1030

«Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015- 2019 годы и Постановлением Правительства Республики Казахстан №372 от 22 июня 2018 года «Об утверждении Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер» (далее – «Программа») Компания является оператором по строительству арендного и кредитного жилья. В целях исполнения Программы Компания осуществляет финансирование строительства жилых зданий, ввод в эксплуатацию и дальнейшую реализацию жилья населению из списка очередников местных исполнительных органов, а также реализацию квартир вкладчикам АО «Жилстройсбербанк». Кроме того, Компания предоставляет услуги по операционной аренде жилых объектов недвижимости на территории Международной специализированной выставки ЭКСПО-2017 в г. Астане и осуществляет размещение средств в банках второго уровня и кредитование иных финансовых организаций в целях стабилизации рынка труда и поддержки реального сектора экономики.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года контролирующей стороной Компании являлось АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее – «Правительство»). Информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 18.

Зарегистрированный юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 010000, Астана, проспект Мангилик Ел, 55А.

По состоянию на 31 марта 2019 года количество работников в Компании составило 72 сотрудника (31 декабря 2018 года: 72 сотрудника).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Компании и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Все данные сокращенной финансовой информации были округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Компании, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой информации за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

2 Основы учета, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Компании, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Компания классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(б)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Компания классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(б)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Компания применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(б)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- . Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.

2 Основы учета, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

- Классификация по усмотрению Компании и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения.

Компания перешла на МСФО (IFRS) 15 с применением метода отражения суммарного эффекта (без упрощений практического характера), отразив влияние первоначального применения стандарта на дату первоначального применения (т.е. 1 января 2018 года).

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка признается, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами. Определение временных рамок передачи контроля – в определенный момент времени или на протяжении времени – требует применения суждения.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Компания применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Компанией МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (Примечание 2(е)), вступивших в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Компания применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Процентные доходы и расходы, продолжение

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (б)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использование метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для

финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

i. Классификация финансовых инструментов, продолжение

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Компания должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Компании как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Компании и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Компании может происходить тогда и только тогда, когда Компания начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Компанией определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Компании изменять процентные ставки.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Компания применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Компания признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами и
- дебиторская задолженность по аренде.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

iv. Обесценение, продолжение

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Компания считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 3).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

iv. Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Компанией займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки, не признается в сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Компания может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Выручка

Выручка от реализации собственного имущества в настоящее время признается в момент передачи права собственности на имущество покупателю на основании акта приема-передачи имущества согласно условиям, оговоренным в соглашении, так как именно в этот момент времени покупатель принимает имущество, а также риски и выгоды, связанные с правом собственности на него. Выручка признается в этот момент при условии, что величину выручки и понесенных затрат можно надежно оценить, получение соответствующего возмещения вероятно, и участие в управлении проданным имуществом прекращено.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, по оценке Компании все текущие договоры на продажу имущества имеют одну обязанность к исполнению в отношении реализации имущества, и, в общем случае, выручка будет признаваться, когда покупатель получает контроль над товаром, в момент перехода права собственности. Следовательно, Компания не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 приведет к существенным изменениям признания выручки в отношении продажи собственного имущества.

(д) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Компания изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации, в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены в составе статьи «Инвестиции в ценные бумаги».

4 Денежные средства и их эквиваленты

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, денежные средства и их эквиваленты включают средства в тенге на текущих счетах Компании в казахстанских банках и договоры «обратного РЕПО» сроком менее 90 дней:

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства на текущих счетах	36,936,642	51,217,920
Договоры «обратного РЕПО» сроком до 90 дней	12,104,018	2,528,687
Государственные ценные бумаги РГУ «Национальный Банк РК»		9,042,996
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под обесценение	**49,040,660**	**62,789,603**
Оценочный резерв под убытки	(689,017)	(680,687)
Итого денежных средств и их эквивалентов, после вычета резерва под обесценение	**48,351,643**	**62,108,916**

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Компания создала резерв под обесценение в размере 100% по остаткам на текущем счете в АО «Эксимбанк Казахстан» на сумму 629,354 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2019 года Компания имеет остатки по текущим счетам в двух банках, суммы которых составляют более 10% собственного капитала (31 декабря 2018 года: остатки по текущим счетам в дух банках). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 34,697,198 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 47,196,505 тысяч тенге).

На 31 марта 2019 года Компания заключила договоры «обратного РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись ноты НБРК, казначейские векселя и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 12,084,610 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2,533,686 тысяч тенге).

5 Инвестиции в ценные бумаги

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года Компания приобрела облигации местных исполнительных органов в количестве 30,677,651 единиц по цене 1 тысяча тенге за единицу, со сроком погашения в 2021 году. Купонная ставка по облигациям составляет 0.15%-0.35% годовых. Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 26,098,406 тысяч тенге, рассчитанной с использованием рыночной ставки 8.78%-8.85% годовых. Убыток в виде дисконта на разницу между номинальной и справедливой стоимостью в размере 4,579,245 тысяч тенге был компенсирован за счет уменьшения обязательства по государственной субсидии, полученной для целей приобретения данных облигаций (Примечание 15). Также, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, местные исполнительные органы досрочно погасили облигации в размере 9,814,832 тысяч тенге.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года Компания приобрела облигации местных исполнительных органов в количестве 9,912,818 единиц по цене 1 тысяча тенге за единицу, со сроком погашения в 2020 году. Купонная ставка по облигациям составляет 0.15% годовых. Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 8,427,720 тысяч тенге, рассчитанной с использованием рыночной ставки 9.12%-9.63% годовых. Убыток в виде дисконта на разницу между номинальной и справедливой стоимостью в размере 1,485,098 тысяч тенге был компенсирован за счет уменьшения обязательства по государственной субсидии, полученной для целей приобретения данных облигаций (Примечание 15).

5 Инвестиции в ценные бумаги, продолжение

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации местных исполнительных органов областей, г. Астана, г. Алматы, г. Кызылорда	170,527,331	151,082,668
	170,527,331	**151,082,668**
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации АО «Цеснабанк» - с кредитным рейтингом B+	-	-
	-	-
	170,527,331	**151,082,668**

6 Средства в кредитных учреждениях

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года средства в кредитных учреждениях включают:

тыс. тенге	Кредитный рейтинг	Номинальная ставка	Дата погашения	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты – по программе государственной поддержки					
АО «Казкоммерцбанк»	BB	1.0%	2029	12,856,680	12,680,525
				12,856,680	**12,680,525**
Срочные депозиты					
ДБ АО «Альфа Банк»	BB-	8,75%	2019	2,000,000	2,000,000
				2,000,000	**2,000,000**
Займы – по программе государственной поддержки					
АО «Банк Развития Казахстана»	BBB-	1.0%	2024	14,498,127	14,343,850
				14,498,127	**14,343,850**
Итого средств в кредитных учреждениях, до вычета резерва под обесценение				**29,354,807**	**29,024,375**
Оценочный резерв под убытки				(247,491)	(322,440)
Итого средств в кредитных учреждениях, за вычетом резерва под обесценение				**29,107,316**	**28,701,935**

Сумма неамортизированного дисконта, признанная в отношении средств в кредитных учреждениях, размещенных по ставкам, ниже рыночных, по состоянию на 31 марта 2019 года составила 10,907,856 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 11,318,553 тысяч тенге).

6 Средства в кредитных учреждениях, продолжение

Сумма, включенная в состав процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, из состава средств в кредитных учреждениях, составляет 410,699 тысяч тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: 382,668 тысяч тенге) в результате высвобождения дисконта, признанного при первоначальном признании.

Средства в кредитных учреждениях не являются обесцененными или просроченными.

7 Запасы

Движение имущества для передачи участникам долевого строительства и собственного имущества за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлено следующим образом:

тыс. тенге	
На 1 января 2018 года	**32,468,969**
Восстановление списанных в предыдущие периоды суммы запасов, неаудировано*	51,463
Перевод резерва по чистой цене продажи, ранее включенный в отложенный доход, в состав запасов, неаудировано**	372,414
Принятие на баланс БЦ «Аура», неаудировано	4,106,980
Принятие на баланс квартир по ПЖС «Нұрлы жер», неаудировано	24,052,313
Возврат квартир по ПЖС «Нұрлы жер», неаудировано	(83,346)
Принятие на баланс квартир ЖК «Тау Самал» (8 квартир), неаудировано	14,352
Прочее, неаудировано	(12,442)
Списание канцелярских товаров для офиса	
Передача имущества участникам долевого строительства, неаудировано	(28,082,234)
Продажа собственного имущества ПЖС «Нұрлы жер», включая АПВ, неаудировано	(5,792)
Продажа собственного имущества (ЖК «Тау Самал» и «Солнечный квартал»), неаудировано	(4,106,980)
Продажа части в БЦ «Аура», неаудировано	(509,885)
Передача собственного имущества в финансовую аренду, неаудировано	**28,235,712**
На 31 декабря 2018 года, неаудировано	
На 1 января 2019 года	**28,235,712**
Восстановление списанных в предыдущие периоды суммы запасов, неаудировано*	15,919
Перевод резерва по чистой цене продажи, ранее включенный в отложенный доход, в состав запасов, неаудировано**	-
Принятие на баланс квартир по ПЖС «Нұрлы жер», неаудировано	8,260
Перевод квартир и паркингов из инвестиционной недвижимости, неаудировано (Примечание 11)	-
Принятие на баланс БЦ «Аура», неаудировано	-
Принятие на баланс запасов по Экспо	58,933
Прочее, неаудировано	535
Продажа части в БЦ «Аура», неаудировано	-
Продажа собственного имущества ПЖС «Нұрлы жер», включая АПВ, неаудировано	(8,677,604)
Списание канцелярских товаров для офиса	(422)
Продажа собственного имущества (ЖК «Тау Самал»), неаудировано	(937)
Передача собственного имущества в финансовую аренду (ЖК «Тау Самал»), неаудировано	(25,294)
На 31 марта 2019 года, неаудировано	**19,615,102**

* За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, Компания переоценила чистую цену продажи имущества в составе запасов и восстановила ранее начисленную корректировку чистой цены продажи.

** Компания ранее включила эквивалент части резерва чистой цены продажи в состав отложенного дохода и решила включить его в состав запасов.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Компании имеются готовые квартиры в жилых домах в 14 городах на общую балансовую стоимость 19,220,553 тысячи тенге (31 декабря 2018 г.: готовые квартиры в жилых домах в городах Актау, Актобе, Атырау, Алматы, Кокшетау, Костанай, Кызылорда, Павлодар, Семей, Тараз, Уральск, Усть-Каменогорск, Шымкент и Экибастуз по

7 Запасы, продолжение

ГПЖС «Нұрлы жер» на общую балансовую стоимость 27,889,897 тысячи тенге). Компания планирует реализовать имущество в краткосрочной перспективе вкладчикам АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана», а также посредством заключения договоров аренды с правом выкупа (далее – «АПВ») с физическими лицами из списка очередников местных исполнительных органов.

Доход от реализации собственного имущества и себестоимость собственного имущества за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлены следующим образом:

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2018 года
Доход от продажи собственного имущества	8,881,268	9,694,653
Доход от передачи активов в финансовую аренду	156,269	4,711,165
Себестоимость выбывшего собственного имущества	(8,641,524)	(9,547,008)
Себестоимость имущества, переданного в финансовую аренду	(144,714)	(4,721,014)
Чистый доход от реализации собственного имущества	**251,299**	**(137,796)**

8 Авансы выданные

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года суммы долгосрочных авансов, выплаченных по строительным проектам, были следующими:

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Авансы, выданные на строительство жилых домов в рамках Программы жилищного строительства «Нурлы жер»	5,590,390	26,610,917
Авансы, выданные ТОО «Бизнес Центр Туран» на строительство бизнес центра в г. Астана	-	6,729,443
Авансы, выданные на приобретение ЦБ	5,666,362	
Прочие авансы выданные	30,067	23,683
Авансы выданные	**11,286,819**	**33,364,043**

9 Инвестиционная недвижимость

тыс. тенге	Машиноместа	Здание офиса	Жилые помещения (квартиры)	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	1,216,299		10,938,447	12,154,746
Поступление БЦ «Аура» (Байтерек)	66,059	5,635,390		5,701,449
Перевод в долгосрочные активы для продажи ЖК «Тау Самал»	(52,964)			(52,964)
Перевод в долгосрочные активы для продажи ЖК «ЭКСПО»	(1,144,866)		(10,938,447)	(12,083,313)
Остаток на 31 декабря 2018 года, неаудировано	**84,528**	**5,635,390**	**-**	**5,719,918**
Остаток на 1 января 2019 года	84,528	5,635,390	-	5,719,918
Поступления, неаудировано	-		-	-
Перевод в долгосрочные активы для продажи ЖК «Тау Самал»	(18,468)		-	(18,468)
Остаток на 31 марта 2019 года, неаудировано	**66,060**	**5,635,390**	**-**	**5,701,450**
Амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	20,449		177,402	197,851
Начисленная амортизация, неаудировано	3,490	54,788	29,290	87,568
Амортизация выбытия	(22,665)		(206,692)	(229,357)
Остаток на 31 декабря 2018 года, неаудировано	**1,274**	**54,788**	**-**	**56,062**
Остаток на 1 января 2019 года	1,274	54,788	-	56,062
Начисленная амортизация, неаудировано	321	23,481		23,802
Перевод в состав запасов, неаудировано	(677)		-	(677)
Остаток на 31 марта 2019 года, неаудировано	**918**	**78,269**	**-**	**79,187**
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2018 года	1,195,850		10,761,045	11,956,895
На 31 декабря 2018 года, неаудировано	**83,254**	**5,580,602**	**-**	**5,663,856**
На 1 января 2019 года	83,254	5,580,602	-	5,663,856
На 31 марта 2019 года, неаудировано	**65,142**	**5,557,121**	**-**	**5,622,263**

По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости приблизительно равна балансовой стоимости.

Для расчета справедливой стоимости активов был использован доходный метод оценки. В рамках данной модели рассматривается приведенная стоимость чистых денежных потоков, генерируемых недвижимостью, с учетом ожидаемых темпов роста арендных платежей и показателя заполняемости.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее одного года	1,698,894	2,206,251
От года до пяти лет	6,830,717	7,820,191
От пяти лет и свыше	18,931,968	17,077,545
Минимальные арендные платежи	**27,461,579**	**27,103,987**
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(689,211)	(639,742)
От одного года до пяти лет	(2,373,928)	(2,728,509)
От пяти лет и свыше	(3,136,477)	(2,680,386)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**21,261,963**	**21,055,350**
Оценочный резерв под убытки	(59,035)	(3,677)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде, за вычетом резерва под обесценение	**21,202,928**	**21,051,673**

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года Компанией заключено 54 договора аренды с правом выкупа (далее – «АПВ») в рамках программы «Нұрлы жер» и расторгнуто 1 договор АПВ (за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018г.: 494 договора). Согласно условиям заключенных договоров АПВ срок погашения наступает в 2035 году. Руководство Компании отражает данные договоры как договоры финансовой аренды, поскольку сумма минимальных арендных платежей составляет практически всю справедливую стоимость арендуемого актива, а также право собственности арендуемого имущества переходит к арендополучателю в конце срока договора.

Качество дебиторской задолженности по финансовой аренде

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года вся сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде является непросроченной, и классифицирована в стадию 1 кредитного риска (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Справедливая стоимость объектов недвижимости, переданных физическим лицам по договорам АПВ, превышает балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде.

11 Займы выданные и долгосрочная дебиторская задолженность

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы выданные		
ТОО «Мега Плаза» - основной долг	27,630,795	28,508,104
ТОО «Мега Плаза» - вознаграждение к получению	2,220,568	1,927,404
ТОО «Елорда құрылыс компаниясы» - основной долг	15,801,000	15,501,909
ТОО «Елорда құрылыс компаниясы» - вознаграждение к получению	22,400	3,400
Долгосрочная дебиторская задолженность		
ОЮЛ в ФА «Конфедерация спортивных единоборств и силовых видов спорта» - основной долг	1,507,295	1,578,992
ОЮЛ в ФА «Конфедерация спортивных единоборств и силовых видов спорта» - вознаграждение к получению	6,672	13,979
Итого займов выданных и долгосрочной дебиторской задолженности, до вычета резерва под обесценение	**47,188,730**	**47,533,788**
Оценочный резерв под убытки	(912,118)	(961,086)
Итого займов выданных и долгосрочной дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	**46,276,612**	**46,572,702**

29 марта 2018 года Компания заключила договор целевого займа №12-12/30 с ТОО «Елорда құрылыс компаниясы» и акиматом города Астана о предоставлении средств Национального фонда Республики Казахстан с целью финансирования завершения проблемных объектов жилищного строительства в городе Астана в соответствии с Программой жилищного строительства «Нұрлы жер». Общая сумма займа до 40,000,000 тысяч тенге, из которых траншами до 20,000,000 тысяч тенге – в 2018 году, траншами до 20,000,000 тысяч тенге – в 2019 году. Срок погашения займа – до 4 лет с даты начисления первого транша по займу со ставкой вознаграждения 0.40% годовых. Погашение основного долга - в конце срока займа с правом досрочного погашения

В апреле 2018 года предоставлен первый транш на сумму 4,000,000 тысяч тенге со сроком займа до 4 лет с даты зачисления транша. Заем выданный признан по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 8.70% годовых. Убыток в виде дисконта на разницу между номинальной и справедливой стоимостью в размере 1,082,362 тысяч тенге был компенсирован за счет уменьшения обязательства по государственной субсидии, полученной для целей финансирования строительства по ПЖС «Нұрлы жер» (Примечание 15).

В декабре 2018 года предоставлен второй транш на сумму 16,000,000 тысяч тенге со сроком займа до 4 лет с даты зачисления транша под 0.40% годовых. Заем выданный признан по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 8.59% годовых. Убыток в виде дисконта на разницу между номинальной и справедливой стоимостью в размере 3,595,613 тыс. тенге был компенсирован за счет уменьшения обязательства по государственной субсидии, полученной для целей финансирования строительства по ГМЖС «Нұрлы жер».

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Компания начислила проценты по займам на общую сумму 537,973 тысяч тенге и амортизацию дисконта на сумму 445,316 тысяч тенге.

12 Основные средства и нематериальные активы

В течение 2018 года, Компания приобрела БЦ «Аура» на общую сумму 13,844,000 тысяч тенге, включая налог на добавленную стоимость, для целей сдачи в операционную аренду и реализации части БЦ «Аура». Компания признала инвестиционное имущество на сумму 6,720,408 тысяч тенге, а также запасы на сумму 4,106,980 тысяч тенге (Примечание 7). Также, часть бизнес-центра на сумму 1,533,326 тысяч тенге, используемая самой Компанией, была признана в составе основных средств.

13 Акционерный капитал

(а) Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, общее количество разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций Компании составляет 70,040,168 штук. Стоимость размещения акции равна 1,000 тенге за одну акцию.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Казахстана, величина доступных для распределения резервов Компании определяется на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. По состоянию на 31 марта 2019 года величина накопленного убытка Компании, включая прибыль за отчетный период, составила 2,653,574 тысячу тенге (31 марта 2018 года: 7,666,853 тысяча тенге).

В течение 2018 года Компания объявила дивиденды по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и признала соответствующее обязательство на сумму 1,014,182 тысяч тенге

(в) Прочие резервы

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года прочие резервы включают в себя резерв на сумму 431,728 тысяч тенге, созданный в соответствии с приказом №260 Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан от 27 августа 2012 года на покрытие убытков прошлых лет

14 Управление капиталом

Политика Совета директоров направлена на поддержание устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Правление и руководство Компании контролируют показатель доходности капитала; этот показатель определяется Компанией как соотношение результата от операционной деятельности к общей величине капитала, принадлежащего собственникам.

Правление и руководство Компании стремятся поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, не произошло никаких изменений в подходах Компании к управлению капиталом.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания не является объектом внешних регулятивных требований в отношении собственного капитала.

15 Долгосрочные займы

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочные займы по программе «Нұрлы жер»	113,103,6239	107,904,476
Долгосрочные займы по проекту ЭКСПО-2017	57,983,5912	57,249,796
	171,087,214	**165,154,272**

15 Долгосрочные займы, продолжение

Долгосрочные займы включают задолженность Компании перед Материнской компанией:

Долгосрочные займы по программе «Нұрлы жер»:

	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**63,809,599**
Амортизация дисконта за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, неаудировано	1,073,563
Проценты, начисленные за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, неаудировано	78,050
Проценты, выплаченные за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, неаудировано	(152,818)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года, неаудировано	**64,808,394**
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года, неаудировано	**107,904,476**
Номинальная стоимость займа, полученного в течение года, закончившихся 31 марта 2019 года, неаудировано	5,751,078
Первоначально признанный дисконт, неаудировано	(2,482,868)
Амортизация дисконта за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, неаудировано	1,981,836
Проценты, начисленные за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, неаудировано	115,329
Проценты, выплаченные за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, неаудировано	(166,228)
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года, неаудировано	**113,103,623**

Долгосрочные займы по проекту ЭКСПО-2017:

	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**54,178,833**
Амортизация дисконта за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, неаудировано	740,761
Проценты, начисленные три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, неаудировано	28,536
Проценты, выплаченные за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, неаудировано	(79,643)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года, неаудировано	**54,868,487**
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**57,249,796**
Амортизация дисконта за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, неаудировано	784,902
Проценты, начисленные за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, неаудировано	28,536
Проценты, выплаченные за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, неаудировано	(79,643)
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года, неаудировано	**57,983,591**

15 Долгосрочные займы, продолжение

Долгосрочный займ по программе ЭКСПО-2017, полученный от АО «БРК»:

	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**9,564,375**
Основной долг, погашенный	
Проценты, начисленные за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, неаудировано	288,750
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года, неаудировано	**9,853,125**
	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года, неаудировано	-
Проценты, начисленные за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, неаудировано	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года, неаудировано	-

Сумма обязательства по государственной субсидии по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 марта 2018 года состояла из следующего:

	тыс. тенге	
	2019	**2018**
Остаток по состоянию на 1 января, неаудировано	135,215,992	124,371,818
Возникновение государственной субсидии на новые займы от НУХ «Байтерек» по программе «Нұрлы жер»	2,482,868	
Использование государственной субсидии по облигациям местных исполнительных органов, программа «Нұрлы жер»	(4,579,245)	(1,485,098)
Использование государственной субсидии по вводу кредитного и арендного жилья, программа «Нұрлы жер»	(798,222)	(698,138)
Использование государственной субсидии по займу выданному, программа «Нұрлы жер»		-
Остаток по состоянию на 31 марта, неаудировано	**132,321,393**	**122,188,582**

16 Предоплата полученная

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Предоплата полученная от АО «КИК»	487,145	936,403
Предоплата, полученная от покупателей кредитного жилья	2,585,836	3,801,901
Прочее	260,312	28,814
	3,333,293	**4,767,118**

Предоплата также была получена от АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания» (далее – АО «КИК») в рамках реализации государственной Программы развития регионов до 2020 года, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 июня 2014 года. Между Компанией и АО «КИК» заключен договор по предоставлению услуг организации строительства/приобретения жилья, проведению необходимых мероприятий на всех этапах строительства, приемке и вводу жилья в эксплуатацию по регионам, а по их завершению – обеспечение передачи готового жилья АО «КИК». Согласно условиям заключенного договора, Компания не получает право собственности на построенные объекты, все риски по строительству, а также прочие риски несет АО «КИК», так как промежуточные и финальные документы по сдаче объекта подписываются между застройщиком и АО «КИК».

17 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за отчетный период включают:

тыс. тенге	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2019 г.	Неаудировано, по состоянию на 31 марта 2018 г.
Доход от амортизации государственной субсидии по принятым объектам по программе «Нұрлы жер»	740,101	698,137
Доходы от аренды	247,195	385,0
Доход от восстановления убытка от обесценения запасов	-	32,857
Возмещение коммунальных услуг	5,584	369
Доход от агентских услуг от АО «КИК»		7,321
Прочие доходы	74,761	505,427
	1,067,641	**1,244,496**

18 Операции со связанными сторонами

(а) Материнское предприятие и конечная контролирующая сторона

По состоянию на 31 марта 2019 года контролирующей стороной Компании является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Компании готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, тем не менее, сторона, обладающая конечным контролем над Компанией, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Вознаграждения руководящим сотрудникам

Вознаграждения, полученные руководящим персоналом, составили следующие суммы, отраженные в составе «Расходов на персонал»:

тыс. тенге	Неаудировано 31 марта 2019 года	Неаудировано 31 марта 2018 года
Оплата труда персонала и премии	23,488	21,971
Расходы на социальное обеспечение	2,127	2,122
	25,615	**24,093**

18 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Прочие операции со связанными сторонами

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		
	Неаудировано тыс.тенге	Неаудировано Средняя ставка вознаграж-дения, %	Неаудировано тыс.тенге	Неаудировано Средняя ставка вознаграж-дения, %	Неаудировано тыс.тенге	Неаудировано Средняя ставка вознаграж-дения, %	Неаудировано, Итого тыс. тенге
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты			10,033,502	-	24,663,697	-	34,697,199
Средства в кредитных учреждениях		-	14,474,899		-	-	14,474,899
Инвестиции в ценные бумаги		-	-	-	170,527,331		170,527,331
Заем выданный	-	-	-	-	17,337,367		17,337,367
Прочие активы	23.199	-	217,690	-	-	-	240,889
ОБЯЗАТЕЛСЬТВА							
Долгосрочные займы	171,087,213				-	-	171,087,213
Предоплата полученная	-	-	487,890	-	-	-	487,890
Государственные субсидии	-	-	-	-		-	
Прочие обязательства		-	-	-	54,878	-	54,878
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 31 марта 2019 года							
Прочие процентные доходы	-	-	425,487			-	425,487
Процентные расходы	2,910,603	-		-	-	-	2,910,603
Прочие операционные доходы	61,926	-	180,051	-	-	-	241,977
Административные расходы			746		129,633		130,379
Расходы по подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	-

18 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Прочие операции со связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		
	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс.тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		-	8,063,405	-	39,132,884	-	47,196,289
Средства в кредитных учреждениях		-	14,343,850				14,343,850
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	151,082,668	0.25	151,082,668
Займы выданные					17,098,280	1,40%	17,098,280
Прочие активы	23,119	-	160,047	-	-	-	-183,166
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Долгосрочные займы	165,154,272	-			-	-	165,154,272
Предоплата полученная	-	-	487,890	-	-	-	487,890
Государственные субсидии	-	-	-	-	135,215,992	-	135,215,992
Прочие обязательства	-	-		-	82,652	-	82,652
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 31 декабря 2018 года							
Доход от реализации собственного имущества			4,827,750				4,827,750
Прочие процентные доходы	-	-	962,226	-	-	-	962,226
	-	-	-	-		-	2
Процентные расходы	8,364,231	-	689,333	-	-	-	9,053,564

Операции с предприятиями, связанными с Правительством

Компания работает с рядом предприятий, которые находятся под контролем Правительства Республики Казахстан. Компания применяет освобождение, которое предоставляется МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны», позволяющее представлять упрощенные раскрытия по операциям с предприятиями, связанными с Правительством Республики Казахстан.