



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**Пояснительная записка к промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой
отчетности за 1 квартал,
закончившийся 31 марта 2020 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения

(а) Организационная структура и виды деятельности

Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - «Фонд») было образовано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 11 января 2012 года.

Основной задачей Фонда является оказание содействия банкам второго уровня Республики Казахстан (далее – «БВУ») в процессе улучшения качества кредитных портфелей. Фонд осуществляет оздоровление банковского сектора путем приобретения у БВУ неработающих активов, а также оздоровление выкупленных активов путем реструктуризации, привлечения инвесторов, досудебной и/или судебной реализации, банкротства.

На 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года состав акционеров Фонда представлен следующим образом:

Акционер	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Привилегии- рованные акции, %	Простые акции, %	Привилегии- рованные акции, %	Простые акции, %
Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»	100.00	100.00	100.00	100.0
	100.00	100.00	100.00	100.00

На основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 4 апреля 2017 года Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «НБ РК») передал все простые акции в Фонде Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан (далее – Акционер).

Фонд зарегистрирован по адресу 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, 160.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Фонд осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Фонд подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан.

Кроме того, существенное обесценение казахстанского тенге и снижения цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА

2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки отдельной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и примечаниями к финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

(б) База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Фонда является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Фондом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») требует от руководства использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) *(в тысячах тенге, если не указано иное)*

3. Основные положения учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Фондом применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или 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 (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Фонд 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 следующих условий:

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные 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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Фонд имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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 непроизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Фонд:

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся 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.

(ii) Признание

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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 процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- 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 отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

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 процентной ставки, 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 процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Фонда есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Фонд оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Фонд использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА

2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Фонд определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, 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;
- 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, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

(vii) Прекращение признания

Фонд прекращает признание финансового актива, когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств по данному финансовому активу либо когда он передает финансовый актив в ходе сделки, в которой происходит передача практически всех рисков и выгод, вытекающих из права собственности на этот финансовый актив, или в ходе которой Фонд не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над ним. Любая доля участия в переданных финансовых активах, удовлетворяющих критерию для прекращения признания, возникающая у Фонда или оставшаяся за ним, признается в отчете о финансовом положении как отдельный актив или обязательство. Фонд прекращает признание финансового обязательства только когда договорные обязательства в отношении финансового инструмента исполнены, аннулированы или срок их действия истек.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах тенге, если не указано иное)

Фонд заключает сделки, по условиям которых передает активы, учитываемые в отчете о финансовом положении, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практических всех рисков и выгод Фонд не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, в которых Фонд не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, в случае утраты контроля над таким активом его признание прекращается.

Если при передаче актива Фонд сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Фонда изменениям его стоимости.

Если Фонд приобретает собственное долговое обязательство, оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и возмещением уплаченным включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения долгового обязательства.

Активы, которые признаны безнадежными к взысканию, Фонд списывает.

4. Доходы от реализации товаров и оказания услуг

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года
Доход от погашения прав требования	-	267 586
Доход от операционной аренды	814 812	784 889
Доход от реализации имущества	13 626 476	-
Доход от обслуживания	136 658	110 514
Доход от возмещения расходов по содержанию имущества, сдаваемого в аренду	50 663	47 116
Прочие доходы	19 814	4 935
	14 648 423	1 215 040

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года
Себестоимость операционной аренды	(201 125)	(212 458)
Себестоимость реализации имущества	(15 917 028)	(158)
Себестоимость обслуживания	(30 665)	(30 273)
Расходы по содержанию имущества, сдаваемого в аренду	(74 925)	(75 759)
Прочие расходы	(1 234)	(6 785)
	(16 224 977)	(325 433)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА
2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

5. Чистый процентный доход

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года
Процентный доход		
Займы и дебиторская задолженность	16 400 710	10 372 724
Счета и депозиты в банках	1 119 382	1 003 504
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41 756	30 614
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14 098	-
Денежные средства и их эквиваленты	713 414	316 544
Прочие активы	3 748	-
	18 293 108	11 723 386

Процентные расходы

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года
Начисленные проценты по выпущенным облигациям	(23 941 941)	(19 185 000)
	(23 941 941)	(19 185 000)

6. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты

Движение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года
Провизии по займам и дебиторской задолженности	(17 926 058)	(22 624 525)
Провизии по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(524)	-
Провизии по счетам и депозитам в банках	(2 528)	-
Остаток резерва по состоянию на конец года	(17 929 110)	(22 624 525)

7. Общехозяйственные и административные расходы

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года
Расходы на персонал	(835 153)	(621 689)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(104 580)	(87 780)
Профессиональные услуги	(38 007)	(38 468)
Командировочные расходы	(17 340)	(52 545)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА
2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Транспортные расходы	(13 893)	(16 955)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(24 148)	(13 267)
Прочие расходы	(2 355)	(1 571)
Страхование	(6 642)	(28 184)
Услуги связи	(6 391)	(5 709)
Сборы и членские взносы	(1 454)	(11 603)
Материалы	(1 485)	(752)
Банковские услуги	(3 144)	(3 973)
Маркетинг, реклама	(1 011)	(3 237)
Обучение	(223)	-
Представительские расходы	(399)	(706)
Коммунальные услуги	(652)	(501)
Расходы по операционной аренде	(2 116)	-
Расходы по охране объектов	(1 264)	(1 982)
	<u>(1 060 257)</u>	<u>(888 919)</u>

8. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 681 235	6 621 021
- с кредитным рейтингом от B- до BB+	5 823 703	5 957 101
Ожидаемые кредитные убытки	(10)	(13)
	<u>12 504 929</u>	<u>12 578 109</u>
Эквиваленты денежных средств		
- операции обратного РЕПО	3 624 002	4 172 003
- ноты НБ РК	10 922 899	11 855 754
- депозиты в НБРК	13 661 305	15 034 258
	<u>28 208 207</u>	<u>31 062 015</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>40 713 136</u>	<u>43 640 124</u>

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

Денежные средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД		
Государственные долговые ценные бумаги	3 693 347	1 734 593
Ожидаемые кредитные убытки	(19 924)	(19 400)
	<u>3 673 423</u>	<u>1 715 193</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА
2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Номинальная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	Номинальная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов РК	5.0%-6.5%	3 673 423	5.0%-6.5%	1 715 193

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета и депозиты в банках по государственным программам	44 008 564	42 889 182
Облигации	519 552	505 454
Оценочный резерв под убытки	(100 000)	(97 472)
	44 428 116	43 297 164

Крупный депозит

Согласно решению, принятому НБ РК, в течение 2015 года Фонд разместил в банке второго уровня депозит специального назначения на сумму 250 000 000 тысяч тенге. Номинальная процентная ставка по депозиту составила 5,5% годовых, срок размещения депозита - 10 лет. Целью вышеуказанной государственной программы является сокращение объема неработающих займов. В июне 2017 года согласно Рамочному соглашению¹ Фонд подписал дополнительное соглашение с данным банком о снижении номинальной процентной ставки по депозиту с 5,5% годовых до 0,1% годовых и продлении срока размещения до 1 июля 2037 года, а также об изменении условий досрочного истребования данного депозита, предусматривающих принятия Фондом обязательства в случае досрочного истребования возврата депозита уплатить неустойку банку в сумме 50% суммы депозита. Данные условия не соответствуют рыночным, и так как решение о их принятии было принято Правительством РК, которое является конечной контролирующей стороной Фонда, с момента реструктуризации Фондом было признано выбытие действовавшего финансового инструмента и признан новый (на новых условиях), был произведен расчет справедливой стоимости депозита на новых условиях размещения, с применением ставки дисконтирования в размере 10,88%, убытки по признанию дисконта в размере 216 323 394 тыс. тенге были признаны непосредственно в составе капитала по статье «Резерв по условному распределению».

Облигации

В 2019 году Фонд приобрел облигации у АО «First Heartland Jysan Bank» путем выпуска привилегированных акций на сумму 463 783 тысяч тенге. Номинальная стоимость облигаций составила 2 132 747 тысяч тенге с купонной ставкой 0,1% годовых. Справедливая стоимость облигаций оценена независимой оценочной компанией на момент приобретения в размере 463 783 тысяч тенге с применением эффективной ставки 11,22%. Стоимость по состоянию на 31.03.2020 года – 518 573 тыс. тенге (без учета начисленного вознаграждения).

¹ Рамочное соглашение от 02 июня 2017 года, заключенное между Правительством РК, Министерством финансов РК, НБРК, АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк», Фондом и рядом других лиц

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие налоговые активы		
Налог на добавленную стоимость	5 088 194	6 757 526
Прочие налоги	<u>144 344</u>	<u>182 106</u>
	<u>5 232 538</u>	<u>6 939 633</u>

12. Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу

Ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20%.

25 декабря 2017 года был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения», в соответствии с которым были внесены изменения в Налоговый Кодекс РК, включающие предоставление преференций по основным операциям Фонда сроком действия 10 лет, включая льготы по уплате корпоративного подоходного налога (далее – КПН), освобождение доходов Фонда по основной деятельности, указанных в пункте 1 статьи 292 Налогового кодекса РК, при этом преференции предоставлены начиная с 11 марта 2017 года.

В 2017 году Фондом заявлен и оплачен в бюджет КПН в сумме 3 448 млрд тенге. По итогам декларации по КПН за 2017 год сумма КПН к уплате составила 91 млн тенге. Итого сумма переплаты в бюджет за 2017 год составила 3 357 млрд тенге.

По состоянию на 31.12.2018 года, вышеуказанная сумма возвращена Фонду Департаментом государственных доходов Министерства финансов РК в полном объеме, в том числе:

- 2 641 млрд тенге были перечислены на счет Фонда деньгами;
- 500 млн тенге были зачтены Фонду в счет уплаты прочих налогов;
- 216 млн тенге зачтены в счет уплаты авансовых платежей по КПН за 2019 год.

Переплата по подоходному налогу на 31 марта 2020 года составила 297 399 тыс. тенге.

13. Займы и дебиторская задолженность

	Балансовая стоимость на 31 марта 2020 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года
Выкупленные права требования БТА банк	84 752 522	87 665 905
Выкупленные права требования Цеснабанк	129 790 075	138 305 997
Прочая дебиторская задолженность	<u>16 628 459</u>	<u>3 540 307</u>
	<u>231 171 056</u>	<u>229 512 209</u>

Активы БТА банка

Выкупленные права требования представляют собой права требования по займам, выданным АО «БТА Банк» (далее – БТА) и другими БВУ, а также АО «Казкоммерцбанк», которые затем были переданы БТА. С момента заключения Договора приобретения (купли-продажи) активов и в течение периода приемки активов БТА Фондом, независимой юридической компанией, привлеченной НБ РК, была проведена правовая экспертиза, касающаяся регистрации прав на залоговое имущество по выкупаемым правам требования, вопросов применения соответствующего национального права и прочих вопросов. Так как оценочная стоимость данных прав требований оказалась намного ниже суммы покупки, разница между справедливой

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

стоимостью прав требований и ценой покупки отражена в капитале по статье «Резерв по условному распределению».

Активы Цеснабанка

25 сентября 2018 года Фонд выкупил права требования у АО «Цеснабанк» (далее – Цеснабанк) по покупной цене 450 млрд тенге. Для покупки данных активов Фонд выпустил облигации, указанные в Примечании 17. Справедливая стоимость активов первого пулла составила 45 701 420 тыс. тенге. Разница между покупной стоимостью и справедливой стоимостью прав требований была учтена в «Резерве по условному распределению».

Фонд 29 января 2019 года согласно Договору купли продажи с Цеснабанком выкупил второй пул активов. Покупная стоимость данных активов по договору составила 604 млрд тенге, которые были профинансираны путем второго выпуска облигаций Фонда, указанных в Примечании 17. Справедливая стоимость активов второго пулла составила 118 204 290 тыс. тенге. Разница между покупной стоимостью и справедливой стоимостью прав требований была учтена в «Резерве по условному распределению».

Прочая дебиторская задолженность представляет собой задолженность покупателей за реализованные прочие долгосрочные финансовые активы Фонда.

14. Инвестиционная собственность

	Земельные участки	Коммерческая недвижимость	Прочая инвестиционная недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 года	49 350 450	21 857 533	13 085 344	84 293 327
Реклассификация	(4 323 983)	312 299	2 473 169	(1 538 515)
Выбытия	(5 553 066)	(2 906 978)	(316 580)	(8 776 623)
На 31 декабря 2019 года	39 473 401	19 262 854	15 241 934	73 978 188
Реклассификация	(99 830)	(29 623)	(87 734)	(217 187)
На 31 марта 2020 года	39 373 571	19 233 231	15 154 200	73 761 001
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2018 года	-	(722 036)	(291 668)	(1 013 704)
Начисления	-	(587 845)	(320 070)	(907 915)
Реклассификация	-	19 927	5 174	25 101
Реализация	-	10 606	-	10 606
На 31 декабря 2019 года	-	(1 279 348)	(606 564)	(1 885 912)
Начисления	-	(150 670)	(84 710)	(235 380)
Выбытия	-	4 690	13 891	18 582
На 31 марта 2020 года	-	(1 425 328)	(677 383)	(2 102 711)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	39 473 401	17 983 506	14 635 370	72 092 277
На 31 марта 2020 года	39 373 571	17 807 903	14 476 817	71 658 291

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА
2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

15. Прочие активы

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Объекты недвижимости в составе запасов:		
-коммерческая недвижимость	25 386 712	26 291 604
-жилая недвижимость	4 369 918	5 017 890
-сооружения	909	909
-паркинги	523 445	890 888
-земельные участки	14 045 764	17 020 810
Объекты движимого имущества в составе запасов	9 919 182	18 978 429
Прочие запасы	377 897	1 082 675
Доли участия в компаниях	7 095 555	443 070
Прочие активы	804 599	43 453
Резерв по обесценению запасов	(23 245 777)	(23 245 777)
	39 278 203	46 523 949

16. Долгосрочные гарантийные обязательства

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные гарантийные обязательства по аренде	406 952	369 371
	406 952	369 371

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	511 425 000	501 300 000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	667 420 000	653 830 000
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	10 658 672	10 431 731
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 189 503 672	1 165 561 731

24 сентября 2018 года Фонд выпустил 10 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 450 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1000 тенге за одну облигацию. Ставка вознаграждения (купона) фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года обращения с даты начала обращения облигаций.

1 февраля 2019 года Фонд выпустил 15 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 604 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1000 тенге за одну облигацию. Ставка вознаграждения (купона) фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года обращения с даты начала обращения облигаций.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14 августа 2019 года Фонд выпустил 10 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 10 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1000 тенге за одну облигацию. Ставка вознаграждения (купона) фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, по истечении третьего года обращения с даты начала обращения облигаций.

Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	9%	2028	9%	2028
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	9%	2034	9%	2034
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	9%	2029	9%	2029

На отчетную дату сумма начисленного купонного вознаграждения составила 125 417 396 тыс. тенге. Основной долг равен 1 064 086 276 тыс. тенге.

18. Прочие обязательства

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
Прочие финансовые обязательства				
Общие и административные расходы к оплате		174 396		283 475
Прочие финансовые обязательства		752		3 882
		175 148		287 357
Прочие нефинансовые обязательства				
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		215 407		202 462
Прочие нефинансовые обязательства		4 387 027		4 343 530
		4 602 433		4 545 992
		4 777 581		4 833 349

19. Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, акционерный капитал Фонда представлен следующим образом:

На 31 марта 2020 года

	Номинальная стоимость	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	10 000	60 539 600	-	60 539 600
Привилегированные акции, штук	5 079 640	125 000	(62 907)	62 093

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА
2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**
(в тысячах тенге, если не указано иное)

На 31 декабря 2019 года

Номинальная стоимость	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	10 000	60 539 600	-
Привилегированные акции, штук	5 079 640	125 000	(62 907)

28 февраля 2017 года на Общем Собрании Акционеров было принято решение о размещении 47 019 600 штук простых акций по цене размещения 10 тыс. тенге за одну простую акцию, которые были полностью выкуплены НБ РК. Средства от размещения простых акций, в сумме 470 196 000 тыс. тенге были направлены на финансирование сделки по приобретению активов согласно Договору приобретения активов, заключенному с БТА. По состоянию на 31 марта 2020 года размещено и оплачено 60 539 600 штук простых акций и 62 093 штук привилегированных акций и не размещено 62 907 привилегированных акций (на 31 декабря 2019 года: 60 539 600 штук простых акций и 62 093 штук привилегированных акций и не размещено 62 907 привилегированных акций). Уставный капитал на отчетный период сформирован в размере 920 806 116 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 920 806 116 тыс. тенге). Владельцы обыкновенных акций имеют равные права на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Фонда. Владельцы привилегированных акций получают минимальные дивиденды в гарантированном размере 1 тенге на одну привилегированную акцию в год.

Акционер	Простые акции			Привилегированные акции		
	Количество, штук	Сумма, тыс. тенге	%	Количество штук	Сумма, тыс. тенге	%
Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»	60 539 600	605 396 000	100	62 093	315 410 116	100
	60 539 600	605 396 000	100	62 093	315 410 116	100
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Расчет балансовой стоимости одной акции:

	На 31 марта 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Активы	437 253 804	444 853 593
Минус: Нематериальные активы	(150 820)	(159 838)
Минус: Обязательства	(1 194 700 488)	(1 170 776 733)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(315 410 116)	(315 410 116)
Итого Чистые активы	(1 073 007 619)	(1 041 493 094)
Количество простых акций (шт)	60 539 600	60 539 600
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(17 724)	(17 204)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА
2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

	<u>На 31 марта 2020 года</u>	<u>На 31 декабря 2019 года</u>
Сальдо счета привилегированных акций	315 410 116	315 410 116
Количество привилегированных акций (шт)	62 093	62 093
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	5 079 640	5 079 640

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату.

Убыток на акцию

	<u>За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года</u>	<u>За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2018 года</u>
Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании	(26 526 147)	(30 338 767)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(26 526 209)	(30 338 829)
Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций	(26 526 209)	(30 338 829)
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60 601 693	60 601 693
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	(438)	(501)

20. Резерв по условному распределению

Сумма разницы между справедливой стоимостью размещенных депозитов по программам, реализации государственных программ и приобретенных активов их ценой приобретения была отражена в составе Резерва по условному распределению.

	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>Увеличение/(уменьшение) капитала</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов	(3 261 407 056)	-	(3 261 407 056)
Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(373 619 201)	-	(373 619 201)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА
2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Убыток от реализации государственных программ	<u>(10 075 148)</u>	<u>3 752</u>	<u>(10 078 900)</u>
	<u><u>(3 645 101 405)</u></u>	<u><u>3 752</u></u>	<u><u>(3 645 105 157)</u></u>

21. Операции со связанными сторонами

На 31 марта 2020 года

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3 624 002	31 265 440	34 889 442
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 673 423	-	3 673 423
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	5 232 538	-	5 232 538
Текущий подоходный налог	297 399	-	297 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	168 252	47 154	215 407
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 189 503 672	1 189 503 672
КАПИТАЛ			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	16 511	-	16 511
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	41 756	547 506	589 262
Процентные расходы	(524)	(23 941 941)	(23 942 465)
Общехозяйственные и административные расходы	10 438	2 690	13 128
Прочий совокупный доход			
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	(1 149)	-	(1 149)

На 31 декабря 2019 года

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4 172 003	33 511 033	37 683 036
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 715 193	-	1 715 193
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	6 939 633	-	6 939 633
Текущий подоходный налог	296 670	-	296 670
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА**

2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Прочие обязательства	152 303	50 159	202 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 165 561 731	1 165 561 731
КАПИТАЛ			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	17 660	-	17 660
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	126 274	1 512 090	1 638 364
Процентные расходы	(17 489)	(90 675 455)	(90 692 944)
Общехозяйственные и административные расходы	8 189	2 195	10 384
Прочий совокупный доход			
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	(9 410)	-	(9 410)

22. События после отчетной даты

За период с 1 апреля 2020 года по 26 мая 2020 года каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Фонда, повлекших значительных изменений в стоимости активах или обязательствах, не произошло.

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Дюсенов Д.А.

Заместитель Председателя Правления



Ауезбаева Т.Е.

Главный бухгалтер