



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**Пояснительная записка к промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой
отчетности за 1 полугодие,
закончившееся 30 июня 2020 года**

Содержание

| | |
|--|------|
| Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность | |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе..... | 2 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале..... | 5-6 |
| Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности..... | 7-25 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 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 зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 11 января 2012 года.

Основной миссией 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 вовлечение в экономический оборот неработающих активов посредством их оздоровления и реализации.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года состав акционеров Фонда представлен следующим образом:

| Акционер | 30 июня 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| | Привилегированные акции, % | Простые акции, % | Привилегированные акции, % | Простые акции, % |
| Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.0 |
| | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> | <u>100.00</u> |

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 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, имеющих 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 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 используемых 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 ожидалось 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, имеющих в наличии для продажи, если Фонд имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 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 производные 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 производные 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 производные 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 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, осуществляемой 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 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 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 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 практически 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 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года |
|--|---|---|
| Доход от реализации земельных участков | 2 922 007 | 4 642 749 |
| Доход от операционной аренды | 1 365 692 | 1 660 199 |
| Доход от реализации коммерческой, жилой недвижимости | 3 973 915 | 788 884 |
| Доход от реализации прочего движимого имущества | 2 965 141 | 2 501 |
| Доход от обслуживания | 330 643 | 334 314 |
| Прочая выручка | 32 247 | 18 045 |
| | 11 589 646 | 7 446 692 |

Себестоимость реализации

| | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года |
|--|---|---|
| Себестоимость реализации земельных участков | (1 382 410) | (3 117 148) |
| Себестоимость от реализации коммерческой, жилой недвижимости | (5 002 369) | (530 523) |
| Себестоимость реализации прочего движимого имущества | (5 719 094) | (2 473) |
| Себестоимость аренды | (1 221 985) | (1 247 832) |
| Себестоимость обслуживания | (74 687) | (356 704) |
| Расходы по содержанию, сдаваемого в аренду имущества | (121 096) | (152 019) |
| Прочие расходы | (2 655) | (24 739) |
| | (13 524 296) | (5 431 438) |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Процентные доходы и расходы

| | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года |
|--|--|--|
| Процентный доход | | |
| Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости | 32 157 145 | 23 115 464 |
| Счета и депозиты в банках | 2 267 943 | 2 044 477 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 380 211 | 738 716 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 664 811 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 137 424 | 61 492 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 28 561 | - |
| | <u>36 636 095</u> | <u>25 960 149</u> |
| | | |
| | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года |
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | (47 883 882) | (42 900 000) |
| | <u>(47 883 882)</u> | <u>(42 900 000)</u> |

6. Расходы по кредитным убыткам

| 1 полугодие 2020 года | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Кредитно-обесцененные | Итого |
|--|---------|--------|--------|-----------------------|--------------|
| Права требования | | | | (32 352 435) | (32 352 435) |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 4 543 | | | | 4 543 |
| Счета и депозиты в банках | (4 839) | | | | (4 839) |
| | (296) | - | - | (32 352 435) | (32 352 731) |
| | | | | | |
| | | | | | |
| 1 полугодие 2019 года | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Кредитно-обесцененные | Итого |
| Права требования | | | | (34 097 905) | (34 097 905) |
| | - | - | - | (34 097 905) | (34 097 905) |

7. Расходы по обесценению активов

| | 1 полугодие 2020 г. | 1 полугодие 2019 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Обесценение активов предназначенных для продажи | | (447 536) |
| Прочее обесценение | | (18 000) |
| | - | (465 536) |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Общехозяйственные и административные расходы

| | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года |
|---|---|---|
| Расходы на персонал | (1 533 483) | (1 381 682) |
| Налоги и другие обязательные платежи в бюджет | (227 086) | (214 415) |
| Профессиональные услуги | (75 738) | (61 753) |
| Расходы по операционной аренде | (3 671) | (147) |
| Командировочные расходы | (21 131) | (93 978) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (48 254) | (28 971) |
| Страхование | (47 602) | (41 944) |
| Транспортные расходы | (25 529) | (33 216) |
| Сборы и членские взносы | (2 975) | (19 413) |
| Банковские услуги | (5 911) | (7 878) |
| Услуги связи | (13 174) | (10 639) |
| Материалы | (2 174) | (5 336) |
| Маркетинг, реклама | (1 716) | (5 697) |
| Обучение | (223) | - |
| Представительские расходы | (399) | (1 060) |
| Переводческие услуги | - | - |
| Пошлины, штрафы и пени в бюджет | - | - |
| Прочие расходы | (5 498) | (7 759) |
| | (2 014 565) | (1 913 888) |

9. Прочие расходы/доходы

| Прочие (расходы) / доходы | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года |
|---|---|---|
| Прочие доходы по погашению прав требований | 477 438 | 1 088 313 |
| Доходы по обслуживанию прав требований Астана Банк | - | 452 480 |
| Дивиденды, полученные от дочерних компаний | - | - |
| Восстановление оценочных обязательств | - | - |
| Прочие доходы | 104 277 | 9 097 |
| Итого прочих доходов | 581 715 | 1 549 890 |
| Выплата в Национальный Фонд РК | (881 212) | - |
| Расходы по выкупленным активам Цесна Банк | (230 412) | (85 032) |
| Расходы по выкупленным активам БТА Банка | (144 980) | (288 397) |
| Расходы по обслуживанию прав требований Астана Банк | (6 540) | (217 885) |
| Прочие расходы | (64 401) | (117 115) |
| Итого прочих расходов | (1 327 545) | (708 429) |
| Итого прочие (расходы) / доходы | (745 830) | 841 461 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Денежные средства и их эквиваленты

| Денежные средства | <u>30 июня 2020 года</u> | <u>31 декабря 2019 года</u> |
|---|--------------------------|-----------------------------|
| - с кредитным рейтингом от BВВ- до BВВ+ | 11 748 048 | 11 181 673 |
| - с кредитным рейтингом от В- до ВВ+ | 1 188 241 | 1 396 449 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (8) | (13) |
| | <u>12 936 282</u> | <u>12 578 109</u> |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| - операции обратного РЕПО | 4 080 003 | 4 172 003 |
| - ноты НБ РК | 7 030 000 | 15 034 258 |
| - депозиты в НБРК | 12 289 717 | 10 855 754 |
| | <u>23 399 721</u> | <u>30 062 015</u> |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | <u>36 336 003</u> | <u>42 640 124</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.

11. Активы, предназначенные для продажи

| | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------|----------------------|
| Жилая и коммерческая недвижимость | 29 507 289 | 30 643 630 |
| Сельско-хозяйственная техника | 6 137 417 | 19 165 248 |
| Земля | 12 338 729 | 17 023 333 |
| Инвестиции долевого участия | 8 747 070 | 443 070 |
| Прочие активы, предназначенные для продажи | 280 818 | 913 503 |
| | 57 011 323 | 68 188 784 |
| За вычетом: резерва под обесценение | (11 596 507) | (23 245 777) |
| | 45 414 815 | 44 943 006 |

12. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам

| | <u>30 июня 2020 года</u> | <u>31 декабря 2019 года</u> |
|--|--------------------------|-----------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 534 014 | 505 454 |
| Государственные долговые ценные бумаги | 1 893 119 | 1 000 000 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (14 857) | (19 400) |
| | <u>2 412 277</u> | <u>1 486 054</u> |

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

облигаций оценена независимой оценочной компанией на момент приобретения в размере 463 783 тысяч тенге с применением эффективной ставки 11,22%. Стоимость по состоянию на 30.06.2020 года – 517 648 тыс. тенге (без учета начисленного вознаграждения).

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

| | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------|----------------------|
| Государственные долговые ценные бумаги | 3 323 948 | 1 734 593 |
| | 3 323 948 | 1 734 593 |

| Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД | 30 июня 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% | 3 323 948 | 5.0%-6.5% | 1 734 593 |

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14. Счета и депозиты в банках

| Счета и депозиты в банках по государственным программам | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------|----------------------|
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 45 157 126 | 42 889 182 |
| Оценочный резерв под убытки | (102 311) | (97 472) |
| | 45 054 815 | 42 791 710 |

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

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 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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».

15. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

| | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| Текущие налоговые активы | | |
| Налог на добавленную стоимость | 4 528 268 | 6 780 595 |
| Предоплата по подоходному налогу | 297 978 | 296 669 |
| Прочие налоги | 98 804 | 163 260 |
| | 4 925 050 | 7 240 524 |

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 30 июня 2020 года составила 297 978 тыс. тенге.

16. Права требования

| | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Права требования, выкупленные у БТА | 93 645 615 | 97 940 665 |
| Права требования, выкупленные у Цеснабанк (1 пул) | 36 101 561 | 41 352 081 |
| Права требования, выкупленные у Цеснабанк (2 пул) | 90 762 150 | 96 953 916 |
| | 220 509 326 | 236 246 662 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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 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 пула 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 профинансированы путем второго выпуска облигаций Фонда, указанных в Примечании 17. Справедливая стоимость активов второго пула 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.

17. Торговая дебиторская задолженность

| | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------|----------------------|
| Краткосрочная дебиторская задолженность | | |
| Дебиторская задолженность по аренде | 298 871 | 366 524 |
| Прочая краткосрочная дебиторская задолженность | 109 184 | 2 800 |
| Расходы по кредитным убыткам | (96 194) | (55 823) |
| Итого | 311 861 | 313 501 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | | |
| Долгосрочная дебиторская задолженность по реализованным активам БТА Банка | 1 607 208 | 1 404 359 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность по реализованным активам Цесна Банка | 13 036 551 | 1 430 957 |
| Прочая долгосрочная дебиторская задолженность | 253 430 | 253 128 |
| Итого | 14 897 189 | 3 088 444 |
| | 15 209 051 | 3 401 945 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционная собственность

| Инвестиционная собственность | Земельные участки | Коммерческая недвижимость | Прочая инвестиционная недвижимость | Итого |
|---------------------------------|-------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | 49 387 478 | 21 907 707 | 13 085 287 | 84 380 472 |
| Реклассификация | (4 323 983) | 312 299 | 2 473 169 | (1 538 515) |
| Поступление | 65 179 | - | - | 65 179 |
| Реализация | (5 618 245) | (779 095) | (325 998) | (6 723 338) |
| На 31 декабря 2019 года | 39 510 429 | 21 440 911 | 15 232 458 | 76 183 798 |
| Реклассификация | (348 580) | 414 160 | 546 857 | 612 437 |
| Поступление | 12 831 | - | - | 12 831 |
| Реализация | (290 561) | (172 495) | - | (463 056) |
| На 30 июня 2020 года | 38 884 119 | 21 682 576 | 15 779 315 | 76 346 010 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| На 31 декабря 2018 года | - | (721 318) | (292 385) | (1 013 703) |
| Начисления | - | (674 988) | (320 172) | (995 160) |
| Реклассификация | - | 19 926 | 5 174 | 25 100 |
| Убыток от обесценения | (108 637) | (1 230 375) | - | (1 339 012) |
| Реализация | - | 43 231 | 9 418 | 52 649 |
| На 31 декабря 2019 года | (108 637) | (2 563 524) | (597 965) | (3 270 126) |
| Начисления | - | (313 846) | (183 205) | (497 051) |
| Реклассификация | - | 5 942 | 15 363 | 21 305 |
| Убыток от обесценения | - | - | - | - |
| Реализация | - | (10 694) | - | (10 694) |
| На 30 июня 2020 года | (108 637) | (2 882 122) | (765 807) | (3 756 566) |
| Остаточная стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2019 года | 39 401 792 | 18 877 387 | 14 634 493 | 72 913 672 |
| На 30 июня 2020 года | 38 775 482 | 18 800 454 | 15 013 508 | 72 589 444 |

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск) | 521 550 000 | 501 300 000 |
| Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск) | 681 010 000 | 653 830 000 |
| Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск) | 10 885 613 | 10 431 731 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 1 213 445 613 | 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

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.

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 | 30 июня 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 149 359 337 тыс. тенге. Основной долг равен 1 064 086 276 тыс. тенге.

20. Прочие обязательства

| Прочие обязательства | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------|----------------------|
| Общие и административные расходы к оплате | 157 262 | 283 551 |
| Прочие финансовые обязательства | 62 639 | 32 453 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 219 901 | 316 004 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога | 191 419 | 202 462 |
| Оценочные обязательства по вознаграждению работников | 59 828 | 314 454 |
| Оценочные обязательства по земельному налогу | 2 945 980 | 2 945 980 |
| Авансы полученные | 282 470 | 848 510 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 4 075 287 | 399 184 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 7 554 983 | 4 710 591 |
| Всего прочих обязательств | 7 774 884 | 5 026 595 |

21. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, акционерный капитал Фонда представлен следующим образом:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

На 30 июня 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 |

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 | - | 60 539 600 |
| Привилегированные акции, штук | 5 079 640 | 125 000 | (62 907) | 62 093 |

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 30 июня 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 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Расчет балансовой стоимости одной акции:

| | На 30 июня 2020 года | На 31 декабря 2019 года |
|---|------------------------|-------------------------|
| Активы | 447 036 166 | 454 681 762 |
| Минус: Нематериальные активы | (139 315) | (159 838) |
| Минус: Обязательства | (1 221 616 497) | (1 170 969 979) |
| Минус: Сальдо счета привилегированных акций | (315 410 116) | (315 410 116) |
| Итого Чистые активы | (1 090 129 762) | (1 031 858 171) |
| Количество простых акций (шт) | 60 539 600 | 60 539 600 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге) | (18 007) | (17 044) |

| | На 30 июня 2020 года | На 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| 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

| | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года | За 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года |
|--|---|---|
| Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании | (48 295 564) | (50 560 465) |
| За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли | (48 295 626) | (50 560 527) |
| Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций | (48 295 626) | (50 560 527) |
| Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию | 60 601 693 | 60 601 693 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) | (797) | (834) |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. 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.

| | 30 июня 2020 года | Увеличение/(уменьшение) капитала | 31 декабря 2019 года |
|--|------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| 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) |
| Убыток от реализации государственных программ | (10 075 148) | 3 752 | (10 078 900) |
| | (3 645 101 405) | 3 752 | (3 645 105 157) |

23. Операции со связанными сторонами

На 30 июня 2020 года

| | Материнская к омпания | Государственные предприятия | Итого |
|--|--------------------------|--------------------------------|---------------|
| Отчет о финансовом положении | | | |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 080 003 | 25 936 529 | 30 016 533 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | | 1 893 119 | 1 893 119 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 323 948 | | 3 323 948 |
| Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению | 4 627 072 | | 4 627 072 |
| Текущий подоходный налог | 297 978 | | 297 978 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Прочие обязательства | 172 600 | 18 819 | 191 419 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 1 213 445 613 | 1 213 445 613 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 17 357 | | 17 357 |
| Прибыль или убыток | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки | 137 424 | 1 023 293 | 1 160 717 |
| Процентные расходы | | -47 883 882 | -47 883 882 |
| Общехозяйственные и административные расходы | -764 088 | -23 492 | -787 580 |
| Прочий совокупный доход | | | |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

| | | |
|---|------|------|
| Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге) | -303 | -303 |
|---|------|------|

На 31 декабря 2019 года

| | Материнская компания | ко | Государственные предприятия | Итого |
|---|----------------------|----|-----------------------------|---------------|
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 172 003 | | 32 511 033 | 36 683 036 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | | | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 734 593 | | | 1 734 593 |
| Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению | 6 943 855 | | | 6 943 855 |
| Текущий подоходный налог | 296 669 | | | 296 669 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Прочие обязательства | 76 805 | | 48 008 | 124 813 |
| 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, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки | 126 274 | | 1 512 085 | 1 638 359 |
| Процентные расходы | | | -90 675 455 | -90 675 455 |
| Общехозяйственные и административные расходы | -1 549 328 | | -55 194 | -1 604 522 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге) | -9 410 | | | -9 410 |

22. События после отчетной даты

После отчетной даты 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


