



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2018 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (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 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года состав акционеров Фонда представлен следующим образом:

Акционер	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Привилегированые акции, %	Простые акции, %	Привилегированые 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 – «НБРК») передал все простые акции в Фонде Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан (далее – «Акционер»).

Фонд зарегистрирован по адресу 050000, 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 снижение 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 деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

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 2017 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 Международным 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.

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 2017 года. Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

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 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:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

- 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 фиксованным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- 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.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА *(в тысячах тенге, если не указано иное)*

(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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

4. Доходы от реализации товаров и оказания услуг и себестоимость реализации

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Доходы от реализации товаров и оказания услуг		
Доходы по операционной аренде	2 377 977	558 604
Доход от реализации активов	2 017 985	25
Доходы по возмещению коммунальных расходов	163 759	24 893
Доход от обслуживания	309 359	75 290
Прочие доходы	19 070	2 659
Итого доходы	4 888 150	661 471

Себестоимость реализации

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Себестоимость реализации		
Расходы по реализации активов	(1 893 668)	(25)
Себестоимость аренды коммерческой недвижимости	(1 788 038)	(440 445)
Расходы по содержанию, сдаваемого в аренду имущества	(254 016)	(41 365)
Себестоимость обслуживания	(437 881)	(121 218)
Прочие расходы	-	(42 742)
Итого себестоимость реализации	(4 373 602)	(645 795)

Доходы от реализации товаров и оказания услуг представляют собой предоставленные услуги по аренде недвижимости и реализация долевых финансовых инструментов предназначенных для продажи в виде 49% акций АО "Аль Сакр Финанс" на сумму 1 469 448 тыс. тенге и безвозмездной передачи земельного участка на сумму 529 711 тыс. тенге.

5. Чистый процентный доход до формирования резервов на обесценение

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках	4 408 967	14 208 030
Займы и дебиторская задолженность	12 122 857	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	200 795	270 185
Денежные средства и их эквиваленты	242 168	279 719
16 974 788		14 757 934

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА**
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Процентные расходы	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Начисленные проценты по долговым выпущенным ценным бумагам	(675 000)	-
	<u>(675 000)</u>	<u>-</u>

6. Возврат резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты

Движение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Провизии по депозитам в банках	22 536	129 537
Остаток резерва по состоянию на конец года	<u>22 536</u>	<u>129 537</u>

7. Общие и административные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Расходы на персонал	(1 027 064)	(479 900)
Профessionальные услуги	(147 129)	(9 575)
Расходы по операционной аренде	-	(1 054)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(204 718)	(36 156)
Командировочные расходы	(41 637)	(10 809)
Транспортные расходы	(31 184)	(7 362)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(49 046)	(4 636)
Банковские услуги	(8 877)	(6 186)
Сборы и членские взносы	(17 584)	(1 859)
Коммунальные услуги	(2 112)	(1 529)
Расходы по охране объектов	(8)	(1 421)
Обучение	(3 336)	(1 861)
Материалы	(6 187)	(5 027)
Услуги связи	(11 393)	(1 154)
Представительские расходы	(44)	(177)
Страхование	(17 896)	(8 250)
Переводческие услуги	(485)	(174)
Реклама и дизайн	(350)	(7 889)
Пени и штрафы	(5 344)	-
Прочие расходы	(37 198)	(787)
	<u>(1 611 592)</u>	<u>(585 806)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	697	4 273
Текущие счета в НБРК	156 122 302	6 096 561
Депозиты в НБРК	7 406 298	25 599 000
Сделки "обратного РЕПО", заключенные на срок до 90 дней	4 642 004	3 680 002
Текущие счета в банках		
- с кредитным рейтингом В и ниже	969 700	1 698 606
- в тенге	929 810	1 674 461
- в долларах США	<u>39 890</u>	<u>24 145</u>
	<u>169 141 001</u>	<u>37 078 442</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

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальная ставка вознаграждения	Справедливая стоимость	Номинальная ставка вознаграждения	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги				
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов РК	5.0%-6.5%	<u>3 972 118</u>	5.0%-6.5%	<u>3 795 837</u>

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Доля участия	Справедливая стоимость	Доля участия	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги	0%	-	49%	1 334 404
Акции АО "Аль Сакр Финанс"				

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

10. Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в банках по государственным программам		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	9 003 368
- с кредитным рейтингом ниже B+	38 152 132	80 048 320
дефолт	-	20 270
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	564 303
дефолт	<u>1 200 000</u>	<u>1 200 000</u>
	<u>39 352 132</u>	<u>90 836 260</u>
Резерв под обесценение	<u>(1 200 000)</u>	<u>(1 222 722)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

38 152 132

89 613 538

Крупный депозит

Согласно решению, принятому Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК), в течение 2015 года Фонд разместил в банке второго уровня депозит специального назначения на сумму 250,000,000 тысяч тенге (далее – Программа 250). Номинальная процентная ставка по депозиту составила 5.5% годовых, срок размещения депозита – 10 лет. Целью вышеуказанной государственной программы является сокращение объема неработающих заемов. В июне 2017 года согласно Рамочному соглашению 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 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».

Обесцененные активы

Резерв по счетам и депозитам в банках

Резерв по счетам и депозитам в банках	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв по счетам и депозитам в банках	(1 200 000)	(1 222 722)
	(1 200 000)	(1 222 722)

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Фонда имелась задолженность на сумму 1 200 000 тыс. тенге в АО «Delta Bank» по которому в декабре 2016 года была начислена 100% провизия в связи с дефолтом данного Банка.

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан №69 «Об утверждении программы рефинансирования ипотечных заемов» (далее – «Программа»), Фонд в течение 2015 года, разместил в банках второго уровня депозиты на сумму 130,000,000 тыс. тенге. Номинальная ставка вознаграждения по депозитам была ниже рыночной и составила 2.99% годовых, срок размещения 20 лет, возврат основной суммы вкладов будет осуществляться равными частями ежегодно по истечении 10 лет с даты размещения, т.е. по 10% в год. В соответствии с поправками к Программе, внесенными в сентябре 2015 года, номинальная процентная ставка по депозитам изменяется в сторону уменьшения в зависимости от фактически понесенных расходов по суммам государственных пошлин, уплаченных банками с поданных в суд исковых заявлений по заемщикам, относящихся к категории социально уязвимых слоев населения, и по суммам убытков от курсовой разницы, понесенных банками в связи с рефинансированием проблемных валютных заемов.

Так как счета и депозиты размещены в банках по номинальным процентным ставкам ниже рыночных, от 2,99% до 5,5% годовых, а решения в отношении условий депозитов специального назначения были приняты исключительно по усмотрению акционеров Фонда, счета и депозиты были первоначально признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих договорных денежных потоков по заемам, с использованием расчетных рыночных ставок

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

вознаграждения от 8.71% до 11.80%, а возникшая разница в размере 127,734,210 тыс. тенге по депозитам по Программе и по крупному депозиту за вычетом налогов была признана непосредственно в составе резерва по условному распределению, как сделка с собственниками Фонда. В отчетном периоде по решению Правительства данные депозиты были безвозмездно переданы Фондом, в следствии чего была произведена сторнирование первоначально признанного дисконта данного депозита.

В течение девяти месяцев, закончившихся 2018 году БВУ, получившие депозиты по Программе, возвратили неиспользованную часть вклада для рефинансирования ипотечных займов в сумме 22 378 396 тыс. тенге. Доходы от сторнирования дисконта начисленного на даты размещения депозитов при досрочном возврате депозитов по Программе по ставкам ниже рыночных составили 9 432 531 тыс. тенге.

11. Налоги и сборы к возмещению

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Налог на добавленную стоимость	5 144 415	5 199 485
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	<u>500 893</u>	<u>57 038</u>
	<u>5 645 308</u>	<u>5 256 523</u>

12. Займы и дебиторская задолженность

	Балансовая стоимость на 30 сентября 2018 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года
Выкупленные права требования	667 437 659	108 629 319
Прочая дебиторская задолженность	<u>1 854 803</u>	<u>892 929</u>
	<u>669 292 462</u>	<u>109 522 248</u>

Выкупленные права требования представляют собой права требования по займам, выданным АО «БТА Банк» и другими БВУ, а также АО «Казкоммерцбанк», которые затем были переданы АО «БТА Банк». С момента заключения ДКП и в течение периода приемки Активов БТА Фондом, независимой юридической компанией, привлеченной НБРК, была проведена правовая экспертиза, касающихся регистрации прав на залоговое имущество по выкупаемым правам требования, вопросов применения соответствующего национального права и прочих вопросов. Так как оценочная стоимость данных прав требований оказались намного ниже суммы покупки, разница между справедливой стоимостью прав требований и ценой покупки отражены в капитале по статье «Резерв по условному распределению». По активам, выкупленным в отчетном периоде оценка находится на стадии выполнения. Данные права требования на отчетную дату были отражены по цене покупки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

13. Инвестиционная недвижимость

	Земельные участки	Коммерческая недвижимость	Прочая инвестиционная недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2016 года	-	-	-	-
Поступления	23 144 761	28 458 777	545 309	52 148 847
На 31 декабря 2017 года	23 144 761	28 458 777	545 309	52 148 847
Поступления		7 253 209		7 253 209
Реклассификация с прочих активов	4 802 257	283 852	192 465	5 278 574
Выбытия	(16 626)	(674 347)		(690 973)
На 30 сентября 2018 года	27 930 392	35 321 491	737 774	63 989 657
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2016 года	-	-	-	-
Начисления		(924 042)	(18 415)	(942 457)
На 31 декабря 2017 года	-	(924 042)	(18 415)	(942 457)
Начисления		(947 052)	(8 600)	(955 652)
Выбытия		8 095		8 095
На 30 сентября 2018 года	-	(1 862 999)	(27 015)	(1 890 014)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2016 года	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	23 144 761	27 534 735	526 894	51 206 390
На 30 сентября 2018 года	27 930 392	33 458 492	710 759	62 099 643

14. Прочие активы

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие нефинансовые активы		
Объекты недвижимости в составе запасов:		
-коммерческая недвижимость	9 073 226	25 686 840
-жилая недвижимость	8 479 433	3 018 780
-сооружения	3 536 433	22 331
-паркинги	655 490	176 874
-земельные участки	30 532 943	28 696 631
Объекты движимого имущества в составе запасов	71 771	71 771
Прочие запасы	1 712	14 521
Прочие нефинансовые активы	10 611	5 653 669
	52 361 619	63 341 417

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность представляет собой задолженность Фонда перед БВУ по выкупу активов в сумме 150 млрд тенге.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

24 сентября 2018 года Фонда 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 (куpona) 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.

На отчетную дату сумма начисленного вознаграждения составила 675 млн тенге. Основной долг равен 450 млрд тенге.

17. Прочие обязательства

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Общие и административные расходы к оплате	1 022 072	958 250
Прочие финансовые обязательства	62	1 622
Долгосрочные финансовые обязательства	<u>100 130 984</u>	<u>-</u>
	<u>101 153 118</u>	<u>959 872</u>
 Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	79 159	12 221
Прочие нефинансовые обязательства	<u>1 288 283</u>	<u>342 982</u>
	<u>1 367 442</u>	<u>355 203</u>
	<u>102 520 560</u>	<u>1 315 075</u>

18. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, уставный капитал Фонда представлен следующим образом:

	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	<u>5 079 698</u>	<u>125 000</u>	<u>(62 999)</u>	<u>62 001</u>
	<u>5 089 697,63</u>	<u>60 664 600,00</u>	<u>(62 999)</u>	<u>60 601 601</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

28 февраля 2017 года в 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 НБРК. 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 АО «БТА Банк». По состоянию на 30 сентября 2018 года размещено и оплачено 60 539 600 штук простых акций и 62 001 штук привилегированных акций и не размещено 62 999 привилегированных акций (на 31 декабря 2017 года: 60 539 600 штук простых акций и 62 001 штук привилегированных акций и не размещено 62 999 привилегированных акций). Уставный капитал на отчетный период сформирован в размере 920 342 333 тыс. тенге (на 31 декабря 2017 года: 920 342 333 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.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции:

	<u>На 30 сентября 2018 года</u>	<u>На 31 декабря 2017 года</u>
Активы	1 004 011 272	365 068 584
Минус: Нематериальные активы	(278 522)	(263 109)
Минус: Обязательства	(703 616 625)	(1 928 627)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(314 946 333)	(314 946 333)
Итого Чистые активы	(14 830 208)	47 930 515
Количество простых акций (шт.)	60 539 600	60 539 600
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(244,97)	791,72

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции:

	<u>На 30 сентября 2018 года</u>	<u>На 31 декабря 2017 года</u>
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	314 946 333	314 946 333
Количество привилегированных акций (шт.)	62 001	62 001
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	5 079 697,63	5 079 697,63

Прибыль на акцию:
Базовая прибыль на акцию

	<u>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года</u>	<u>За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года</u>
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	14 155 938	(5 790 396)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	14 155 876	(5 790 458)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	14 155 876	(5 790 458)
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60 539 600	41 498 334
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	233,83	(139,53)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Резерв по условному распределению

В течение 2015 года Фонд разместил в БВУ депозиты на различные программы по оздоровлению банковского сектора по ставкам ниже рыночных. Сумма разницы в 127 734 210 тыс. тенге между справедливой стоимостью размещенных депозитов по данным программам и разница между справедливой стоимостью и ценой приобретения проблемных активов была отражена в составе Резерва по условному распределению. По решению Правительства в отчетном периоде Фонд безвозмездно передал депозит по Программе рефинансирования ипотечных заемщиков. Так как решение по безвозмездной передаче является инициативой Правительства (Акционера) расходы по выбытию финансового инструмента были проведены через капитал по статье «Резерв по условному распределению».

	30 сентября 2018 года	Увеличение/(уменьшение) капитала	31 декабря 2017 года
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов	(2 372 031 405)	-	(2 372 031 405)
Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(372 442 714)	(76 948 111)	(295 494 602)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	(2 744 474 119)	(2 448 979 516)	(2 667 526 007)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

20. Операции со связанными сторонами

На 30 сентября 2018 года

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	163 528 600	163 528 600
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 972 118	-	3 972 118
Займы и дебиторская задолженность	-	6 291	6 291
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	2 673 720	-	2 673 720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	132 875	1184	134 059
Отложенные налоговые обязательства	43 690	-	-
КАПИТАЛ			
Дефицит в результате переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8 228	-	8 228
Прибыль или убыток			

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Доходы от реализации товаров и оказания услуг	-	164 512	164 512
Процентные доходы	442 963	789 016	1 231 979
Прочие общехозяйственные и административные расходы	698 666	12 894	711 560
Прочий совокупный доход			-
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	50 069	-	50 069

На 31 декабря 2017 года

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	31 695 561	31 695 561
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 795 837	-	3 795 837
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	3 270 845	-	3 270 845
КАПИТАЛ			
Дефицит в результате переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(41 841)	-	(41 841)
Прибыль или убыток			
Процентные доходы	481 234	121 330	602 564
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	34 190
Расход по подоходному налогу	(205)	-	(205)
Прочий совокупный доход			
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	227 579	-	227 579

21. События после отчетной даты

В октябре месяце 2018 года было произведено погашение кредиторской задолженность за выкупленные активы у БВУ в сумме 100 млрд тенге.

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Мырзахмедов Н.М.
Заместитель Председателя Правления




Утаягенова Н.И.

И.о. Главного бухгалтера