



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**Пояснительная записка к промежуточной  
сокращенной консолидированной финансовой  
отчетности за девять месяцев,  
закончившихся 30 сентября 2019 года**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

## 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.....	7-24

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 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 2019 года и 31 декабря 2018 года состав акционеров Фонда представлен следующим образом:

Акционер	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 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 – «НБРК») передал все простые акций 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 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 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 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 2018 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 Международным стандартом 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 2018 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 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 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 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:

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 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 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:

- 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 попадают 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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

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.

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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Доходы от реализации товаров и оказания услуг

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Доход от погашения прав требования	1 066 383	2 003 820
Доход от операционной аренды	2 539 133	2 373 604
Доход от реализации имущества	10 875 835	557 200
Доход от реализации доли участия	-	1 298 665
Доход от обслуживания	368 232	309 505
Доход от возмещения расходов по содержанию имущества, сдаваемого в аренду	148 565	164 330
Прочие доходы	24 787	18 589
	<b>15 022 934</b>	<b>6 725 714</b>

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Себестоимость операционной аренды	(1 342 958)	(1 264 976)
Себестоимость реализации имущества	(4 839 840)	(563 286)
Себестоимость доли участия	-	(1 334 404)
Себестоимость обслуживания	(521 603)	(423 991)
Расходы по содержанию имущества, сдаваемого в аренду	(209 697)	(254 124)
Прочие расходы	(53 818)	-
	<b>(6 967 917)</b>	<b>(3 840 781)</b>

5. Чистый процентный доход

<b>Процентный доход</b>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Займы и дебиторская задолженность	37 159 295	14 300 813
Счета и депозиты в банках	3 997 370	4 797 178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	117 743	200 795
Денежные средства и их эквиваленты	182 258	245 540
	<b>41 456 666</b>	<b>19 544 326</b>

<b>Процентные расходы</b>	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Начисленные проценты по выпущенным облигациям	(66 733 514)	(675 000)
	<b>(66 733 514)</b>	<b>(675 000)</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА**

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

**6. Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты**

Движение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Провизии по займам и дебиторской задолженности	(49 737 710)	(9 196 903)
Доходы по восстановлению резервов по займам и дебиторской задолженности	6 118 070	-
<b>Остаток резерва по состоянию на конец года</b>	<b>(43 619 640)</b>	<b>(9 196 903)</b>

**7. Общехозяйственные и административные расходы**

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Расходы на персонал	(2 178 682)	(1 155 737)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(411 277)	(231 810)
Профессиональные услуги	(79 654)	(157 119)
Командировочные расходы	(119 047)	(42 654)
Транспортные расходы	(46 348)	(31 121)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(63 396)	(30 612)
Прочие расходы	(30 099)	(32 940)
Страхование	(59 519)	(18 034)
Услуги связи	(16 691)	(12 188)
Сборы и членские взносы	(15 408)	(12 915)
Материалы	(7 368)	(6 111)
Банковские услуги	(12 564)	(8 974)
Маркетинг, реклама	(310)	(350)
Обучение	(810)	(2 216)
Переводческие услуги	-	(21)
Коммунальные услуги	(1 146)	(2 304)
Расходы по охране объектов	(7 357)	-
	<b>(3 049 676)</b>	<b>(1 745 105)</b>

**8. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018
Денежные средства		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	6 425 366	1 253
- с кредитным рейтингом от В- до ВВ+	5 783 188	8 008 232

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА**

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

Ожидаемые кредитные убытки	-	(116)
	<b>12 208 554</b>	<b>8 009 369</b>
Эквиваленты денежных средств		
- операции обратного РЕПО	3 402 582	4 705 002
- ноты НБ РК	12 403 518	
- депозиты в НБРК	6 918 440	14 252 425
Ожидаемые кредитные убытки	-	(2 561)
	<b>22 724 540</b>	<b>18 954 866</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>34 933 094</b>	<b>26 964 235</b>

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**

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные долговые ценные бумаги	816 336	1 288 090
Ожидаемые кредитные убытки	(1 911)	(1 911)
	<b>814 425</b>	<b>1 286 179</b>

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Номинальная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	Номинальная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов РК	5.0%-6.5%	814 425	5.0%-6.5%	1 286 179

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в банках по государственным программам	42 026 515	39 156 189
Облигации	493 475	-
Оценочный резерв под убытки	(439 575)	(439 575)
	<b>42 080 415</b>	<b>38 716 614</b>
Прочие счета и депозиты в банках		
- дефолтные	1 200 000	1 200 000
Оценочный резерв под убытки	(1 200 000)	(1 200 000)
	<b>42 080 415</b>	<b>38 716 614</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА**

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

**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 займов. 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».

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Фонда имелась задолженность на сумму 1 200 000 тыс. тенге в АО «Delta Bank» по была начислена 100% провизия в связи с дефолтом данного Банка.

**11. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению**

	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
<b>Текущие налоговые активы</b>		
Налог на добавленную стоимость	4 682 608	4 937 211
Прочие налоги	316 419	425 062
	<u>4 999 027</u>	<u>5 362 273</u>

**12. Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу**

Ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20%. 25 декабря 2017 года был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения», в соответствии с которым были внесены изменения в Налоговый Кодекс Республики Казахстан, включающие предоставление преференций по основным операциям фонда сроком действия 10 лет, включая льготы по уплате корпоративного подоходного налога, освобождены доходы Фонда по основной деятельности указанные 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Переплата по подоходному налогу на 30 сентября 2019 года составила 1 095 783 тыс. тенге.

#### 13. Займы и дебиторская задолженность

	Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года
Выкупленные права требования БТА банк	104 972 325	109 366 599
Выкупленные права требования Цеснабанк	160 183 478	45 734 858
Прочая дебиторская задолженность	1 209 415	1 940 733
	<b>266 365 218</b>	<b>157 042 190</b>

#### Активы БТА банка

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, 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 оказались намного ниже суммы покупки, разница между справедливой стоимостью прав требований и ценой покупки отражены в капитале по статье «Резерв по условному распределению».

#### Активы Цеснабанка

25 сентября 2018 года Фонд выкупил права требования у Цеснабанка по покупной цене 450 млрд тенге. Для покупки данных активов Фонд выпустил облигаций на условиях что приведено в Примечании 18. 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 как указано в Примечании 18. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Инвестиционная собственность

	Земельные участки	Коммерческая недвижимость	Прочая инвестиционная недвижимость	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2017 года	19 328 088	23 873 508	8 228 327	51 429 923
Поступления	231 244	33 444	-	264 687
Реклассификация	27 393 053	525 407	4 872 255	32 790 715
Реклассификация (разделение объектов)	115 526	(108 618)	(15 295)	(8 388)
Выбытия	(96 466)	-	-	(96 466)
На 31 декабря 2018 года	46 971 445	24 323 741	13 085 286	84 380 472
Поступления				
Реклассификация	(4 323 762)	322 143	(46 043)	(4 047 662)
Выбытия	(5 218 284)	(42 947)	(360 241)	(5 621 472)
На 30 сентября 2019 года	37 429 399	24 602 937	12 679 002	74 711 338
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 31 декабря 2017 года	-	(171 720)	(51 813)	(223 533)
Начисления	-	(563 026)	(240 572)	(803 599)
Реклассификация	-	13 429	-	13 429
На 31 декабря 2018 года	-	(721 317)	(292 386)	(1 013 703)
Начисления	-	(436 549)	(236 947)	(673 496)
Выбытия	-	17 383	6 298	23 681
На 30 сентября 2019 года	-	(1 140 482)	(523 035)	(1 663 517)
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2018 года	46 971 445	23 602 424	12 792 901	83 366 769
На 30 сентября 2019 года	37 429 399	23 462 454	12 155 967	73 047 821

15. Прочие активы

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Объекты недвижимости в составе запасов:		
-коммерческая недвижимость	15 674 758	17 054 445
-жилая недвижимость	3 527 567	5 856 177
-сооружения	1 554 874	208 221
-паркинги	1 016 055	1 134 283
-земельные участки	12 011 766	6 503 176

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Объекты движимого имущества в составе запасов	1 300 739	67 300
Прочие запасы	845 642	18 804
Прочие активы	-	175 944
	<b>35 931 401</b>	<b>31 018 349</b>

16. Долгосрочные гарантийные обязательства

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочные гарантийные обязательства по аренде	363 955	311 079
	<b>363 955</b>	<b>311 079</b>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	491 175 000	460 800 000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	640 240 000	-
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	10 204 790	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 141 619 790</b>	<b>460 800 000</b>

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 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	-	-
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	9%	2029	-	-

На отчетную дату сумма начисленного купонного вознаграждения составила 77 533 514 тыс. тенге. Основной долг равен 1 064 086 276 тыс. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Прочие обязательства

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Общие и административные расходы к оплате	20 295	257 861
Прочие финансовые обязательства	353 580	342 078
	<b>373 875</b>	<b>599 939</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	14 358	108 698
Авансы полученные	860 352	-
Прочие нефинансовые обязательства	190 988	409 747
	<b>1 065 698</b>	<b>518 445</b>
	<b>1 439 573</b>	<b>1 118 384</b>

19. Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, акционерный капитал Фонда представлен следующим образом:

На 30 сентября 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

На 31 декабря 2018 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	5 079 698	125 000	(62 999)	62 001

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 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 2019 года размещено и оплачено 60 539 600 штук простых акций и 62 001 штук привилегированных акций и не размещено 62 907 привилегированных акций (на 31 декабря 2018 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 920 806 116 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 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.

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
	<b>60 539 600</b>	<b>605 396 000</b>	<b>100</b>	<b>62 093</b>	<b>315 410 116</b>	<b>100</b>

**Расчет балансовой стоимости одной акции:**

	На 30 сентября 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Активы	460 427 697	345 860 762
Минус: Нематериальные активы	(113 224)	(113 224)
Минус: Обязательства	(1 143 429 578)	(462 235 724)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(315 410 116)	(314 946 333)
<b>Итого Чистые активы</b>	<b>(998 525 221)</b>	<b>(431 434 518)</b>
Количество простых акций (шт)	60 539 600	60 539 600
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	<b>(16 494)</b>	<b>(7 126)</b>
	<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>На 31 декабря 2018 года</b>
Сальдо счета привилегированных акций	315 410 116	314 946 333

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА**

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

Количество привилегированных акций (шт)	62 093	62 001
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	5 079 640	5 079 698

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании	(65 828 888)	10 324 871
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(65 828 950)	10 324 809
Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций	(65 828 950)	10 324 809
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60 601 693	60 601 601
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>(1 086)</b>	<b>170</b>

**20. 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 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 прошлом периоде Фонд безвозмездно передал депозит по Программе рефинансирования ипотечных займов. 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 2019 года	Увеличение/(уменьшение) капитала	31 декабря 2018 года
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов	(3 262 125 567)	(485 795 710)	(2 776 329 856)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(373 619 201)	-	(373 619 201)
Убыток от реализации государственных программ	(10 085 248)	(10 085 248)	-
	<u>(3 645 830 016)</u>	<u>(495 880 958)</u>	<u>(3 149 949 057)</u>

21. Операции со связанными сторонами

На 30 сентября 2019 года

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3 402 582	25 747 324	29 149 906
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	814 425	-	814 425
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	4 999 027	-	4 999 027
Текущий подоходный налог	1 095 783	-	1 095 783
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Прочие обязательства	208 022	29 357	237 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 141 619 790	1 141 619 790
<b>КАПИТАЛ</b>			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	4 756	-	4 756
<b>Прибыль или убыток</b>			
Процентные доходы	65 900	589 062	654 962
Процентные расходы	-	(66 733 514)	(66 733 514)
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	(10 486)	-	(10 486)

На 31 декабря 2018 года

	Материнская компания	Государственные предприятия	Итого
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 705 002	20 373 662	25 078 664
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 286 179	-	1 286 179
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА**

*(в тысячах тенге, если не указано иное)*

Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	5 362 273		5 362 273
Текущий подоходный налог	1 092 616	-	1 092 616
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Прочие обязательства	238 506	43 362	281 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	460 800 000	460 800 000
<b>КАПИТАЛ</b>			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	27 070	-	27 070
<b>Прибыль или убыток</b>			
Общехозяйственные и административные расходы	4 626	1 268	5 894
Процентные доходы	65 900	589 062	654 962
Процентные расходы	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	57 644	-	57 644

**22. События после отчетной даты**

За период с 30 сентября 2019 года по 14 ноября 2019 года каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Фонда, повлекших значительных изменений в стоимости активах или обязательствах, не произошло.

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Дюсенов Д.А.

Заместитель Председателя Правления



Ауезбаева Т.Е.

Главный бухгалтер