



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2020 года**

1. Общие положения

Структура Группы и виды деятельности

Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд) является материнской компанией АО «Estate Management Company», ТОО «KAZKOM Realty», далее именуемые как «Группа».

Ниже представлена информация по структуре и основным видам деятельности Группы.



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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения, продолжение

На 30 сентября 2020 года состав акционеров Фонда представлен следующим образом:

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

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

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

Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности» от 27.02.2017 года были внесены изменения в Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в соответствии с которыми Единственным акционером Фонда стало Правительство Республики Казахстан. На основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 4 апреля 2017 года № 167 Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) передал все простые акций Фонда Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан, указанным Постановлением были также внесены изменения в Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 "О постановлении передаче прав по владению и пользованию государственными пакетами акций и государственными долями в организациях, находящихся в республиканской собственности" право владения и пользования государственным пакетом акций АО "Фонд проблемных кредитов" передано Министерству финансов Республики Казахстан (далее – Акционер).

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения, продолжение

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена 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 Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от текущих оценок их руководством Группы.

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской организации и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов, а также возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т. е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или прав на получение таких доходов;
- наличие у Группы возможности использовать свои полномочия для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией. Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на акционеров материнской организации Группы и неконтролирующие доли участия даже

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности, продолжение

в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтролирующих долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних организаций корректируется для приведения учетной политики таких организаций в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с собственным капиталом.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание соответствующих активов (в том числе гудвилла), обязательств, неконтролирующих долей участия и прочих компонентов собственного капитала и признает возникшие прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Оставшиеся инвестиции признаются по справедливой стоимости.

Функциональная валюта

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Выручка по договорам с покупателями

Деятельность Группы связана с улучшением качества кредитных портфелей банков второго уровня путем выкупа неработающих активов и вовлечение в экономический оборот неработающих активов посредством их оздоровления и реализацией, а так же сдачей в аренду офисных помещений и управление имущественными активами. Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над активами передается покупателю, и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на такие активы. Группа пришла к выводу, что выступает в качестве принципала в заключенных ею договорах, предусматривающих получение выручки.

Группа оценивает наличие в договоре других обещаний, которые представляют собой отдельные обязанности к исполнению, на которые необходимо распределить часть цены сделки. При определении цены сделки в случае продажи активов Группой принимает во внимание влияние значительного компонента финансирования.

Значительный компонент финансирования

В некоторых случаях, клиенты Группы платят с отсрочкой платежа на протяжении значительного длительного времени, таким образом в таких обстоятельствах договора содержат значительный компонент финансирования. Определяя цену сделки, Группа корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег, Группа определяет цену сделки путем дисконтирования суммы обещанного возмещения.

Группа применяет упрощение практического характера в отношении краткосрочной дебиторской задолженности. Согласно данному упрощению обещанная сумма возмещения не корректируется с

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

учетом влияния значительного компонента финансирования, если период между передачей обещанного актива покупателю и оплатой покупателем составляет не более одного года.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов оцениваемые через ССПСД, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в банках второго уровня. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели Группы для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью
- реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- остатки на корреспондентских счетах, депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оно определяется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Группой бизнес модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже «Модификация и прекращение признания финансовых активов»

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя выплаты в счет основной суммы долга и проценты.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый финансовый актив считается кредитно-обесцененным уже в момент возникновения.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Группа осуществляет оценку финансовых инструментов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», депозиты) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ОКУ, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин активы «стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- Наличие двух или более реструктуризации на момент покупки прав требований;
- Нарушение договора - просрочка платежей на 90 и более дней на момент первоначального признания;
- Решение суда о взыскании задолженности с заемщика или решение суда о банкротстве заемщика;
- Сумма начисленных штрафов, пеней составляет 10 или более процентов от суммы непогашенной части основного долга на момент первоначального признания;
- Покупка финансового актива с большим дисконтом (10 или более процентов), который отражает понесённые кредитные убытки;
- Сумма залогового обеспечения ниже основного долга на 30 или более процентов.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Списание

Финансовые активы списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Группа решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Восстановление приведет к доходу от обесценения. Финансовые активы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи или взыскании залогового обеспечения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу; либо

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(б) не передавал и не удерживал практически все риски и вознаграждения по активу, но передал контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо:

(а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо

(б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между:

(1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и

(2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении: не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Основные средства и Нематериальные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания и сооружения	8-100 лет
- Компьютеры	3-5 лет;
- Машины, оборудование и транспортные средства	3-20 лет;
- Прочие	3-15 лет.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Активы, предназначенные для продажи

Активы, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группой. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Суммы, отраженные как резервы, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в административные расходы в отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Признание доходов и расходов

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки и процентные расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о финансовом инструменте, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. Группа определила следующие сроки полезного использования:

- | | |
|---|----------------|
| ➤ Техника и оборудование | от 3 до 15 лет |
| ➤ Транспортные средства и прочее оборудование | от 3 до 5 лет |

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Группе или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина

обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды офисного помещения (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива).

Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Группы остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или

убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением товаров или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением товаров или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Группа рассматривает операционную деятельность, как единый сегмент.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Дочерние организации. Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Ассоциированные организации. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированную в момент приобретения деловую репутацию за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность - это земля и здания, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей и/или дохода от прироста стоимости капитала, но не для использования в производстве или поставках материалов и услуг, либо для административных целей, не для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная стоимость объектов инвестиционной собственности определяется по фактической себестоимости приобретения, т.е. стоимость инвестиционной собственности включает в себя первоначальные затраты на приобретение и все напрямую связанные с приобретением расходы. Группой применяется модель учета по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

После первоначального признания Группа оценивает инвестиционную собственность по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Текущие затраты по содержанию инвестиционной недвижимости относятся на расходы периода. Для начисления амортизации по инвестиционной собственности Группа применяет прямолинейный метод списания стоимости. Сроки полезного использования инвестиционной недвижимости аналогичны с основными средствами и на объекты зданий и сооружений составляет от 8 до 100 лет.

Инвестиционное имущество признается в качестве актива только когда существует вероятность того, что она в будущем принесет экономические выгоды.

Группа классифицирует инвестиционную собственность следующим образом:

- собственность сданная в аренду;
- собственность предназначенная для сдачи в аренду;
- собственность для получения доходов от прироста ее стоимости;
- собственность, в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

- земля, дальнейшее предназначение которой в настоящее время не определено.
- в процессе финансово-хозяйственной деятельности может потребоваться реклассификация инвестиционного имущества.

Перевод объекта в инвестиционную собственность или вывод из ее состава осуществляется только в случаях изменения способа его эксплуатации, подтверждающихся следующими событиями:

- начало использования объекта в производственной деятельности – перевод объекта из инвестиционной недвижимости в состав основных средств;
- начало подготовки к продаже – перевод объекта из инвестиционной недвижимости в запасы по статье «товары»;
- начало сдачи в операционную аренду – перевод объекта из запасов («товары») в инвестиционную недвижимость.

Группа переводит объект из инвестиционной собственности в категорию Запасы при изменении его предназначения, о чем свидетельствует например, начало реконструкции объекта в целях его продажи. Если Группа принимает решение о реализации объекта инвестиционной собственности без его реконструкции, то продолжает отражать объект в составе инвестиционной собственности до прекращения его признания, и не отражает его в составе запасов.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции Группы классифицируются как капитал в силу того, что предоставляет акционеру право на пропорциональную долю чистых активов Группы в момент его ликвидации и не имеют никакого приоритета над другими требованиями по активам Группы при его ликвидации.

Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дополнительный оплаченный капитал

Когда Группа получает займы или другое финансирование от своего Акционера, связанного с программной деятельностью Группы, данные средства учитываются на счете Дополнительного оплаченного капитала.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Доходы от реализации товаров и оказания услуг

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Доходы от реализации активов БТА Банка	9,190,027	10,874,763
Доходы от реализации активов Цесна Банка	6,739,902	-
Доход от операционной аренды	2,054,394	2,525,838
Прочие доходы	518,665	541,809
	18,502,988	13,942,410

Себестоимость реализации

Себестоимость реализации представлена следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Себестоимость реализации активов БТА Банка	(35,913,850)	(7,255,582)
Себестоимость реализации активов Цесна Банка	(23,002,680)	-
Себестоимость аренды	(2,082,506)	(2,428,152)
Прочая себестоимость	(301,258)	(425,447)
	(61,300,294)	(10,109,181)

5. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	31,997,062	34,162,738
Счета и депозиты в банках	3,460,251	3,124,493
Денежные средства и их эквиваленты	1,984,266	1,193,007
Долгосрочная дебиторская задолженность	1,161,940	575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	223,139	88,051
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	43,563	29,692
	38,870,221	38,598,556

Процентные расходы

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(71,825,824)	(66,733,513)
Итого процентных расходов	(71,825,824)	(66,733,513)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

		30 сентября 2020 года (не аудировано)				
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования		-	-	-	(14,116,665)	(14,116,665)
Прочие финансовые инструменты		(3,241)	-	-	-	(3,241)
		(3,241)	-	-	(14,116,665)	(14,119,906)

		30 сентября 2019 года (не аудировано)				
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования		-	-	-	(40,249,423)	(40,249,423)
Прочие финансовые инструменты		328,498	-	-	-	328,498
		328,498	-	-	(40,249,423)	(39,920,925)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Расходы по обесценению активов

Расходы по обесценению активов представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Обесценение активов предназначенных для продажи	28,866,576	447,536
Восстановление резервов активов предназначенных для продажи	(4,496,861)	-
Прочее обесценение	-	18,000
Итого расходов по обесценению активов	24,369,715	465,536

8. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Расходы на персонал	2,582,963	2,140,102
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	296,382	253,571
Амортизация основных средств и нематериальных активов	141,297	102,344
Профессиональные услуги	97,582	103,016
Страхование	59,247	47,182
Транспортные расходы	38,600	48,945
Командировочные расходы	34,990	119,144
Услуги связи	11,999	9,773
Банковские услуги	10,134	14,189
Материалы	7,588	7,505
Сборы и членские взносы	5,713	28,842
Расходы по операционной аренде	3,789	1,500
Представительские расходы	217	2,240
Прочие расходы	15,363	12,201
	3,305,864	2,890,554

В состав расходов на персонал включены также расходы по налогам и отчисления с заработной платы.

9. Прочие (расходы)/доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Прочие доходы по погашению прав требований	2,345,417	1,738,135
Доходы по обслуживанию прав требований Астана Банк	-	462,795
Доходы по курсовой разнице, нетто	72,172	(4,085)
Восстановление оценочных обязательств	23,759	57,276
Прочие доходы	63,789	6,131
Итого прочие доходы	2,505,137	2,260,252

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Прочие (расходы)/доходы, продолжение

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Расходы по выкупленным активам Цесна Банк	(319,342)	(482,348)
Расходы по выкупленным активам БТА Банка	(303,905)	(376,012)
Расходы по обслуживанию прав требований Астана Банк	(607,607)	(307,013)
Выплата в Национальный Фонд РК	(881,212)	(2,312,495)
Прочие расходы	(104,127)	(121,004)
Итого прочие расходы	(2,216,193)	(3,598,872)
Итого прочие (расходы)/доходы	288,944	(1,338,620)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Денежные средства</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10,725,789	11 181 673
- с кредитным рейтингом от В- до ВВ+	1,373,815	1 396 449
Ожидаемые кредитные убытки	(5)	(13)
Итого денежных средств	12,099,599	12 578 109
<i>Эквиваленты денежных средств</i>		
Операции обратные РЕПО	4,449,954	4,172,003
Депозиты в НБРК	6,684,000	15,034,258
Ноты НБРК	16,295,361	10,855,754
Итого эквивалентов денежных средств	27,429,315	30,062,015
Итого денежные средства и их эквиваленты	39,528,914	42,640,124

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года в состав эквивалентов денежных средств входят краткосрочные депозиты и ноты размещенные в НБРК по договору доверительного управления, заключенным на срок до 90 дней.

11. Активы, предназначенные для продажи

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Жилая и коммерческая недвижимость	15,470,980	29,202,339
Сельско-хозяйственная техника	9,056,076	20,605,301
Земля	9,344,982	17,023,333
Инвестиции долевого участия	2,196,538	443,070
Прочие активы, предназначенные для продажи	181,323	914,741
Итого	36,249,899	68,188,784
За вычетом: резерва под обесценение	(4,808,492)	(23,245,777)
Итого активов, предназначенных для продажи	31,441,407	44,943,007

Обесценение активов, предназначенных для продажи

В соответствие с решением Государственной комиссии и Приказа Единственного Акционера, Фондом в 2020 - 2019 годах обращено в собственность в судебном порядке залоговое имущество по правам требования Группы Компании «Алиби» (далее – ГК Алиби), приобретенного Фондом у АО «ЦеснаБанк». В перечень залогового имущества входят: недвижимость, транспортные средства,

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

специализированная техника, оборудование, права временного землепользования и земельные участки, занятые жилыми/нежилыми зданиями (далее – Имущество). Согласно Протоколу заседания Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан от 15 марта 2019 года, принято решение Фонду совместно с Акиматами областей (Костанайская, Северо-Казахстанская, Акмолинская, Актюбинская области) принять меры адресной реализации Имушества по рыночной стоимости, определенной независимой оценочной компанией ТОО «GRAND-PRIORITY» на следующих условиях:

- первоначальный взнос 1% от стоимости имущества с рассрочкой оставшейся части до 15 лет и льготным периодом до 3 лет;
- при предоставлении рассрочки платежей и/или льготного периода размер вознаграждения до 3 лет определено 0%, с 4 по 15 год шаг увеличения размера вознаграждения равен 0,5%.

Все Имущество/доли участия ГК Алиби, подлежащего реализации в рамках данного Протокола оценено по чистой стоимости реализации (денежные потоки продисконтированы по методу эффективной процентной ставки - 15,77%). Разница между стоимостью обращенного взыскания (балансовой стоимостью) и чистой суммой реализации подлежало обесценению.

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	549,016	505,454
Государственные ценные бумаги	893,119	1,000,000
Ожидаемые кредитные убытки	(15,260)	(19,400)
	1,426,875	1,486,054

Долговые ценные бумаги

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан (далее – Постановление) в счет погашения части задолженности по бюджетному кредиту, предоставленному акимату Восточно-Казахстанской области, облигации акционерного общества «Цесна Банк» (далее – Облигации) на сумму 2,150,001 тыс. тенге, выпущенные со сроком на 15 лет, со ставкой вознаграждения 0,10% годовых обращены из коммунальной собственности Восточно-Казахстанской области в республиканскую собственность в пользу ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» (далее – КГИП). Облигации переданы в оплату размещаемых привилегированных акций Группы (Прим. 25).

При первоначальном признании Облигаций, справедливая стоимость составляет 463,783 тысяч тенге. Справедливая стоимость Облигаций определена путем дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке 11,22%.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Государственные долговые ценные бумаги	3,340,773	1,734,593
Итого	3,340,773	1,734,593

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в виде государственных ценных бумаг, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14. Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Депозиты в банках по государственным программам</i>		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	46,349,433	42,889,182
Расходы по кредитным убыткам	(104,860)	(97,472)
	46,244,573	42,791,710

Крупный депозит

Согласно решению, принятому Национальным Банком Республики Казахстан (НБРК), в 2015 году Группа разместила 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 Группа подписала 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 Группой 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 Группы, с момента реструктуризации Группой 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 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Налог на добавленную стоимость по принятым залогам	4,940,393	6,780,595
Предоплата по подоходному налогу	298,567	296,669
Прочие налоги	109,386	163,263
	5,348,346	7,240,527

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Выкупленные права требования у БТА Банка	92 107 633	97,940,666
Выкупленные права требования у Цесна Банка (1пул)	29 151 625	41,352,082
Выкупленные права требования у Цесна Банка (2пул)	87 739 559	96,953,914
	208 998 817	236,246,662

В соответствии с Рамочным соглашением, заключенным между Правительством РК, Министерством финансов Республики Казахстан (далее – МФ РК), НБРК, АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Народный Банк), АО «Казкоммерцбанк» (далее – ККБ), АО «БТА Банк» (далее – БТА), Фондом и ряда других лиц, в соответствии с приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 29 июня 2017 года между Фондом и БТА 1 июля 2017 года был заключен Договор приобретения (купли-продажи) активов (далее - ДКП). Согласно ДКП Фонд уплатил покупную цену в размере 2,639,771,120 тыс. тенге на условиях 100% предоплаты, БТА передал в собственность Фонда проблемные активы, согласно перечня согласованного Правительством РК, МФ РК, НБРК, Народным Банком и ККБ.

Перечень выкупленных Активов БТА включал в себя:

- 1) 87,500 акций АО «Аль Сакр финанс»;
- 2) 100% акций АО «Estate Management Company» и 100% доли в ТОО «Kazkom Realty»;
- 3) Права требования по проектам финансирования;
- 4) Имущество, ранее принятое на баланс АО «БТА Банк».

Прием выкупленных Активов БТА осуществлялся Группой в период с июля по декабрь 2017 года.

В соответствии с условиями Рамочного соглашения покупная цена выкупаемых Группой активов была определена основываясь на балансовой стоимости активов продавца, без проведения оценки. Для соблюдения требований МСФО в отношении определения справедливой стоимости приобретаемых активов (далее – Активы БТА) при первоначальном признании Группой был привлечен независимый оценщик ТОО «Америкэн Аппрэйзел». Была проведена оценка: балансового имущества; прав требования, а также залоговое обеспечение по данным правам требования Инвестиции в акции/доли участия в дочерних организациях и их движимого и недвижимого имущества. Целью оценки являлось определение рыночной/справедливой стоимости Активов по состоянию на даты приема Активов на баланс Группы для целей консолидированного планирования и управления активами, а также в целях подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО). Итоговая общая рыночная/справедливая стоимость выкупленных активов на момент приобретения по результатам независимой оценки составила 267,739,715 тыс. тенге. Ниже отражена разбивка оценочной стоимости выкупленных активов в разрезе конкретных активов на момент покупки:

Приобретение проблемных активов, в том числе:	Справедливая стоимость на момент приобретения
- права требования по займам	187,964,079
- инвестиции в дочерние организации	59,742,832
- движимое и недвижимое имущество	18,639,879
- инвестиции в долевые инструменты	1,334,404
- права требования на имущество	58,521
Итого	267,739,715

Руководство рассматривает условия Сделки с БТА как нерыночные и совершенные исключительно согласно решению Акционера, и соответственно, признало разницу между справедливой стоимостью активов по Сделке с БТА на момент признания и покупной стоимостью в размере 2,372,031,405 тыс. тенге в составе капитала по статье «Резерв по условному распределению».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

Права требования Цесна Банк

25 сентября 2018 года Фонд согласно договору купли-продажи активов (далее-ДКП) выкупил у АО «Цесна Банк» (далее – Цесна Банк) права требования. Реализация данного соглашения осуществлялась Сторонами для оздоровления агропромышленного комплекса РК, а также в целях поддержания финансовой устойчивости Цесна Банка путем улучшения качества его активов и поддержания ликвидности, обеспечение платежеспособности Цесна Банка для возможности выполнять свои обязательства перед своими кредиторами, включая социально-уязвимые слои населения. Стоимость покупки прав требования составила 450,000,000 тыс. тенге. 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». Группа оплатила покупную стоимость прав требования авансовыми платежами. Денежные средства для покупки прав требования Цесна Банка были получены посредством выпуска облигаций Группы..

29 января 2019 года согласно Договору купли продажи с Цесна Банком Фонд выкупил второй пул активов. Покупная стоимость прав требования по договору составила 604,000,000 тыс. тенге, которые были профинансированы путем второго выпуска облигаций Фонда как указано в Примечании 22. Справедливая стоимость активов второго пула составила 118,922,800 тыс. тенге. Разница между покупной стоимостью и справедливой стоимостью прав требований была учтена в «Резерве по условному распределению».

В соответствии с ДКП покупная цена выкупаемых Фондом прав требования была определена основываясь на балансовой стоимости активов продавца, без проведения оценки. Для соблюдения требований МСФО в отношении определения справедливой стоимости приобретаемых прав требования при первоначальном признании Фондом был привлечен независимый оценщик ТОО «GRAND-PRIORITY».

Согласно утверждений независимой оценочной компании:

- оцениваемые права требования при проведении оценки были определены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как обесцененные активы на момент приобретения (POCI активы);
- рыночная/справедливая стоимость прав требования определялась на основании рыночной/справедливой стоимости недвижимого и движимого имущества, выступающих в виде залогового обеспечения, относящегося к соответствующим правам требования. При этом не учитывались возможные дополнительные платежи по кредитному договору, не связанные с реализацией залогового обеспечения, а также затраты, связанные с процедурой обращения взыскания на заложенное имущество и ожидаемым периодом времени на получение контроля над залоговым имуществом;
- принимая во внимание информацию, предоставленную специалистами Группы о сложившейся практике взыскания, возможность получить залоговое имущество без обращения в суд и инициации процедуры банкротства не рассматривалась;
- была учтена стоимость денег во времени и риски, связанные с ожидаемым сроком перехода прав на заложенное имущество. В расчетах стоимости отдельных прав требования использовались ожидаемые сроки перехода прав на заложенное имущество, определенные с учетом требований казахстанского законодательства и практики Группы;
- при выборе ставки дисконтирования, отражающей стоимость денег во времени и риски перехода прав на заложенное имущество, проводился анализ требуемой доходности по методу оценки капитальных активов (CAPM), а также использовались данные о требуемой и реализовавшейся доходности глобальных фондов, инвестирующих в проблемные кредиты (NPL).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

17. Дебиторская задолженность

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Краткосрочная дебиторская задолженность</i>		
Дебиторская задолженность по аренде	264,088	366,524
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	68,315	2,800
Расходы по кредитным убыткам	(286)	(55,823)
	332,117	313,501
<i>Долгосрочная дебиторская задолженность</i>		
Долгосрочная дебиторская задолженность по реализованным активам БТА Банка	1,710,023	1,404,359
Долгосрочная дебиторская задолженность по реализованным активам Цесна Банка	18,445,264	1,430,957
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	214,518	253,128
	20,369,805	3,088,444
Итого дебиторская задолженность	20,701,922	3,401,945

18. Инвестиционная собственность

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы инвестиционная собственность состояла из числа Активов БТА Банка.

	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
Поступление (приобретение, модернизация)	65,179	-	-	65,179
Выбытия	(5,618,245)	(779,097)	(325,863)	(6,723,205)
Реклассификация	(4,323,983)	312,301	2,473,034	(1,538,648)
На 31 декабря 2019 года	39,510,429	21,440,911	15,232,458	76,183,798
Поступление (приобретение, модернизация)	16,597	-	-	16,597
Выбытия	(26,901,216)	(100,536)	-	(27,001,752)
Реклассификация	(348,580)	359,059	1,322,327	1,332,806
На 30 сентября 2020 года (не аудировано)	12 277 230	21,699,434	16,554,785	50,531,449

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционная собственность, продолжение

	Земельные участки	Коммерческая недвижимость	Прочая инвестиционная недвижимость	Итого
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2018 года	-	(721,318)	(292,385)	(1,013,703)
Начисления	-	(674,988)	(320,172)	(995,160)
Выбытия	-	43,231	9,418	52,649
Реклассификация	-	19,926	5,174	25,100
Убыток от обесценения	(108,637)	(1,230,375)	-	(1,339,012)
На 31 декабря 2019 года	(108,637)	(2,563,524)	(597,965)	(3,270,126)
Начисления	-	(542,193)	(500,307)	(1,042,500)
Выбытия	-	14,431	19,332	33,763
Реклассификация	-	-	1,103	1,103
На 30 сентября 2020 года (не аудировано)	(108,637)	(3,091,286)	(1,077,837)	(4,277,760)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	39,401,792	18,877,387	14,634,493	72,913,672
На 30 сентября 2020 года (не аудировано)	12,168,593	18,608,148	15,476,948	46,253,689

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, некоторые из них не были проданы в течении короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы.

Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Справедливая стоимость инвестиционной собственности определена руководством Группы. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

Описание метода оценки и существенных ненаблюдаемых исходных данных, которые были применены при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, представлено в таблице ниже.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционная собственность, продолжение

Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между основными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
<i>Дисконтированные потоки денежных средств:</i> в рамках данной модели рассматривается приведенная стоимость чистых денежных потоков, генерируемых недвижимостью, с учетом ожидаемого роста арендных платежей, показателя заполняемости, а также расходы, связанные с получением прибыли от сдачи недвижимости в аренду в течении 5-ти лет. По истечению 5-ти лет предусмотрена терминальная стоимость. В отношении данных прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, определенная на основе рыночных данных.	- Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей (5–6%, средневзвешенный темп роста 5,5%). - Ставки дисконтирования (14,72%). - Ожидаемые арендные платежи (от 1,215 тенге до 42,097 тенге)	Расчетная справедливая стоимость увеличивается (уменьшается), если: - Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей будет выше (ниже); - Периоды незанятости будут короче (продолжительнее); - Показатель заполняемости будет выше (ниже); - Ставка дисконтирования будет ниже (выше).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	531,675,000	501,300,000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	694,600,000	653,830,000
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	11,112,555	10,431,731
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1,237,387,555	1,165,561,731

Первый выпуск. 24 сентября 2018 года Группа выпустила 10 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 450 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 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 от даты выпуска облигаций.

Второй выпуск. 1 февраля 2019 года Группа выпустила 15 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 604 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 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 от даты выпуска облигаций.

Третий выпуск. 14 августа 2019 года Группа выпустила 10 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 10,086,276 штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 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 от даты выпуска облигаций. Полученные средства были направлены в различные финансовые учреждения в рамках Программы снижения долговой нагрузки граждан РК.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Выплата в рамках Программы признана, как убыток в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы с их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.

	Валюта	Ставка купона	Дата выпуска	Год погашения	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	KZT	9%	2018 год	2028 год	531,675,000	501,300,000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	KZT	9%	2019 год	2034 год	694,600,000	653,830,000
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	KZT	9%	2019 год	2029 год	11,112,555	10,431,731
Итого					1,237,387,555	1,165,561,731

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Остаток на начало	1,165,561,731	460,800,000
Поступления от выпуска облигаций	-	614,086,276
Процентный расход	71,825,824	90,675,455
Остаток на конец	1,237,387,555	1,165,561,731

20. Прочие обязательства

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Доходы будущих периодов по реализации	6,031,959	361,000
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	73,632	124,617
Оценочные обязательства	3,176,813	3,377,388
Авансы полученные	564,296	852,407
Прочие обязательства	345,004	311,201
	10,191,704	5,026,613

Оценочные обязательства по земельному налогу

Налоговый кодекс Республики Казахстан предусматривает обязательство налогоплательщика по оплате земельного налога с применением повышенной в 10 раз базовой ставки с даты вручения уполномоченным органом по контролю за использованием и охраной земель письменного предупреждения в связи с неиспользованием и охраной земель письменного предупреждения в связи с неиспользованием земельных участков в соответствии с их целевым назначением, Группа приняло решение начислить резерв по земельному налогу, по которым имеются письменные предписания уполномоченного органа по контролю за использованием и охраной земель.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 года, уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	30 сентября 2020 год			
	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

По состоянию на 31 декабря 2019 года, уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 год			
	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

Уставный капитал на 30 сентября 2020 года сформирован в размере 920,806,116 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 920,806,116 тысяч тенге). По состоянию на 30 сентября 2020 года размещено и оплачено 60,539,600 штук простых акций и 62,093 привилегированных акций, не размещено 62,907 привилегированных акций. (31 декабря 2019 года: 60,539,600 штук простых акций и 62,907 штук привилегированных акций, не размещено 62,999 привилегированных акций).

В 2019 году ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» передал облигации в количестве 2,132,747 (два миллиона сто тридцать две тысячи семьсот сорок семь) штук на сумму 463,783 тысяч тенге в оплату размещаемых привилегированных акций в количестве 92 (девяносто двух) штук.

Расчет балансовой стоимости одной акции представлен следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Активы	404,446,575	454,681,784
Минус: Нематериальные активы	(130,685)	(159,837)
Минус: Обязательства	(1,247,988,380)	(1,170,969,997)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(315,410,116)	(315,410,116)
Итого Чистые активы	(1,159,082,606)	(1,031,858,166)
Количество простых акций (штук)	60,539,600	60,539,600
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(19,145.86)	(17,044.35)

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции представлен следующим образом:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Сальдо счета привилегированных акций	315,410,116	315,410,116
Количество привилегированных акций (штук)	62,093	62,093
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	5,079,640.47	5,079,640.47

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Акционерный капитал, продолжение

Прибыль на акцию:

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	30 сентября 2019 года (не аудировано)
Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании	(117,297,296)	(68,933,168)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(117,297,358)	(68,933,230)
Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций	(117,297,358)	(68,933,230)
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60,601,693	60,601,693
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	(1,935.55)	(1,137.48)

22. Дополнительно оплаченный капитал

В 2017 году на реализацию сделки по покупке активов АО «БТА Банк» использованы средства, в том числе Национального Фонда РК и Республиканского Бюджета. Целевые перечисления в сумме 2,092,941,288 тыс. тенге, Группой признана в составе Дополнительно оплаченного капитала и в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан являются безвозмездными и безвозвратными. В целях реализации мероприятий, направленных на возврат средств, вложенных государством в выкуп активов АО «БТА Банк», Группой совместно с Комитетом Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстан проработан вопрос добровольного направления в Национальный фонд Республики Казахстан (далее – НФ РК) денежных средств, поступающих от реализации активов Группы.

23. Резерв по условному распределению

	30 сентября 2020 года (не аудировано)	Увеличение/ (уменьшение) капитала	31 декабря 2019 года
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов	(3,261,407,185)		(3,261,407,185)
Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(373,619,072)		(373,619,072)
Убыток по перечислению средств в рамках Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК	(10,075,148)	3,752	(10,078,900)
Итого	(3,645,101,405)	3,752	(3,645,105,157)

24. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года является Министерство финансов Республики Казахстан в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 "О постановлении передаче прав по владению и пользованию государственными пакетами акций и государственными долями в организациях, находящихся в республиканской собственности".

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2020 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материн- ская компания	Государ- ственные предприятия	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4,449,954	29,085,150	33,535,105
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	893,119	893,119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,340,773	-	3,340,773
Предоплата по подоходному налогу	4,736,947	-	4,736,947
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	35,152	16,031	51,183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,237,387,555	1,237,387,555
КАПИТАЛ			
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,612	-	57,612
Прибыль или убыток			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	223,139	1,440,495	1,663,635
Процентные расходы	-	(71,825,824)	(71,825,824)
Общехозяйственные и административные расходы	(531,888)	(32,484)	(564,373)
Прочий совокупный доход			
(Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге)	39,952	-	39,952

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9
МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материн- ская компания	Государ- ственные предприятия	31 декабря 2019 года
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	6,943,858	-	6,943,858
Предоплата по подоходному налогу	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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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			
(Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге)	(9,410)	-	(9,410)

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:


 Дюсенов Д.А.
 Заместитель Председателя Правления


 Ауетбаева Т.Е.
 Главный бухгалтер

«06» ноября 2020 года

 39

