

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года**

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	1
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	3-4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	5-6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	7-63

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Утверждаю
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Кудайбергенова Ш. Е.

АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ

Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующие консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

29 января 2019 года были приобретены проблемные активы в виде прав требования у АО «Цеснабанк» на основании решения акционера на сумму 604,000,000 тыс. тенге (2 пул), которые были профинансированы путем второго выпуска облигаций Фонда (Примечании 22). Рыночная/справедливая стоимость выкупленных прав требования по Сделке с АО «Цеснабанком» была определена независимой оценочной компанией. 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» (Примечание 26).

Данная Сделка является ключевым вопросом аудита в связи с ее существенностью, а также субъективностью основополагающих допущений для проведенной оценки. Результаты оценки оказывают существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Фонда. Использование различных допущений и суждений может привести к существенно отличной оценке приобретенных активов и соответственно оказать существенное влияние на финансовые результаты Фонда. Суждения и допущения могут относиться к оценке финансового состояния заемщиков по правам требования, примененных ставок дисконтирования, оценки сроков взыскания и стоимости залогов, а также прочих допущений касающихся примененных подходов к оценке.

В целях проверки достоверности учета Сделки мы провели процедуры, включающие проверку подтверждающих документов по полученным активам, сверку с контрагентами, фактический осмотр активов, а также проверку соответствующих оснований для примененных Руководством суждений. Для проверки методики оценки активов по Сделке был привлечен сторонний эксперт, который также проверил адекватность оценочной стоимости.

Допущение о непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Группа понесла совокупный убыток в размере 102,174,889 тыс. тенге (в том числе процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам в размере 90,675,455 тыс. тенге), и по состоянию на указанную дату обязательства Группы превышали ее активы на 716,288,213 тыс. тенге, а так же обязательства Группы по выпущенным долговым ценным бумагам составляют 1,165,561,731 тыс. тенге. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства, так как руководство Группы полагает, что сможет урегулировать обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам путем реструктуризации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за подготовку отдельной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица Фонда, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных

действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Фонда;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за управление Фонда, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.


Ерлан Арнабеков
Аудитор / Партнер
ООО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство
аудитора № МФ-0000549 от
24.12.2003 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Аудитор
ООО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство
аудитора № 1-ПН 0000541 от
01.02.2018 г.

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076,
выданная Комитетом внутреннего государственного
аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.

«22» июня 2020 года

г. Алматы, Республика Казахстан



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге)

	<u>Прим.</u>	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	6	20,291,152	7,658,362
Себестоимость реализации	6	(16,429,469)	(6,294,894)
Валовая прибыль		3,861,683	1,363,468
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	7	60,209,729	25,734,857
Процентные расходы	7	(90,675,455)	(10,800,062)
Расходы по кредитным убыткам	8	(42,143,501)	(13,141,533)
Расходы по обесценению активов	9	(26,351,374)	-
Общехозяйственные и административные расходы	10	(4,910,118)	(3,052,464)
Прочие (расходы)/доходы	11	(1,930,014)	3,364,908
Прибыль (убыток) до вычета подоходного налога		(101,939,050)	3,469,174
(Расход) / экономия по подоходному налогу	12	(226,429)	345,825
Чистый (убыток)/прибыль за год		(102,165,479)	3,814,999
Прочий совокупный доход, за вычетом налога			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
(Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге)		(9,410)	68,911
Всего совокупного (убытка) / дохода за год		(102,174,889)	3,883,910
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	(1,685.85)	62.95

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.
Председатель Правления

«22» июня 2020 года



Ауезбаева Т.Е.
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	42,640,124	26,964,235
Активы, предназначенные для продажи	14	44,943,007	30,827,670
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	15	1,486,054	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	1,734,593	1,286,179
Счета и депозиты в банках	17	42,791,710	38,716,614
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	18	7,240,527	6,454,889
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	236,246,662	155,101,456
Дебиторская задолженность	20	3,401,945	1,682,983
Инвестиционная собственность	21	72,913,672	83,366,769
Отложенный налоговый актив		287,532	478,238
Основные средства и нематериальные активы		664,065	533,298
Прочие активы		331,893	448,431
Итого активы		454,681,784	345,860,762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства		12,282	6,260
Долгосрочные гарантийные обязательства		369,371	311,079
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,165,561,731	460,800,000
Прочие обязательства	23	5,026,613	1,118,384
Итого обязательства		1,170,969,997	462,235,723
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	920,806,116	920,342,333
Дополнительно оплаченный капитал	25	2,089,935,488	2,092,981,534
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17,660	27,070
Резерв по условному распределению (Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	26	(3,645,105,157)	(3,149,949,057)
		(81,942,320)	20,223,159
Итого капитал		(716,288,213)	(116,374,961)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		454,681,784	345,860,762
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	24	(17,044.35)	(7,126.48)
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	24	5,079,640.47	5,079,697.63

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.

Председатель Правления

«22» июня 2020 года

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Ауезбаева Т.Е.
Главный бухгалтер



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге)

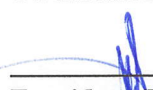
	<u>Прим.</u>	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денег от реализации товаров и услуг		20,467,484	6,681,487
Расчеты с поставщиками за товары и услуги		(1,943,103)	(2,038,590)
Погашение прав требований		11,769,693	5,758,901
Процентные доходы		2,611,601	2,396,064
Расходы на персонал		(3,272,400)	(2,071,476)
Прочие операционные расходы		(1,480,208)	(558,133)
Поступления в рамках Программы снижение долговой нагрузки граждан РК	27	114,981,670	-
Прочие поступления		1,472,991	3,796,049
Выбытия в рамках Программы снижение долговой нагрузки граждан РК	27	(125,055,997)	-
Прочие выбытия		(5,302,086)	(1,120,160)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		(1,273,861)	(1,123,174)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям		(62)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		12,975,722	11,720,968
Подоходный налог уплаченный		-	(883,236)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		12,975,722	10,837,732
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Счета и депозиты в банках		-	(17,971)
Погашение депозитов		-	721,820
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1,000,000)	-
Безвозмездная передача депозита по Программе		-	(24,156,044)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(876,126)	-
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		443,885	2,600,000
Приобретение проблемных активов	19	(604,000,000)	(450,000,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(133,793)	(107,367)
Чистое выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности		(605,566,034)	(470,959,562)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге)

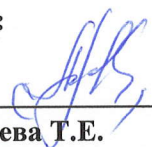
	<u>Прим.</u>	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг		614,086,276	450,000,000
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд	26	(5,822,494)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		608,263,782	450,000,000
Влияние обменных курсов валют к тенге		(529)	4,409
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		2,948	3,214
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		15,675,889	(10,114,207)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		26,964,235	37,078,442
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года		42,640,124	26,964,235

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:


Елшібаев Е.И.
Председатель Правления

«22» июня 2020 года




Ауезбаева Т.Е.
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал		Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв изменений справедли- вой стоимости	Резерв по условному распределению	Нераспреде- ленная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого капитал
	Простые акции	Привилегиро- ванные акции					
Остаток на 31 декабря 2018 года	605,396,000	314,946,333	2,092,981,534	27,070	(3,149,949,057)	20,223,159	(116,374,961)
Выпуск привилегированных акций	-	463,783	-	-	-	-	463,783
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК (Прим.25)	-	-	(3,046,046)	-	-	-	(3,046,046)
Всего операций с собственниками	605,396,000	315,410,116	2,089,935,488	27,070	(3,149,949,057)	20,223,159	(118,957,224)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	(9,410)	-	-	(9,410)
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости	-	-	-	-	(485,077,200)	-	(485,077,200)
Убыток по перечислению средств в рамках Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК (Прим. 26)	-	-	-	-	(10,078,900)	-	(10,078,900)
Убыток за год	-	-	-	-	-	(102,165,479)	(102,165,479)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	(9410)	(495,156,100)	(102,165,479)	(597,330,989)
Остаток на 31 декабря 2019 года	605,396,000	315,410,116	2,089,935,488	17,660	(3,645,105,157)	(81,942,320)	(716,288,213)



Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал			Резерв изменений справедли- вой стоимости	Резерв по условному распределению	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Дополни- тельно оплаченный капитал				
Остаток на 31 декабря 2017 года	605,396,000	314,946,333	2,092,981,534	(41,841)	(2,667,526,007)	17,383,938	363,139,957
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	(975,778)	(975,778)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	605,396,000	314,946,333	2,092,981,534	(41,841)	(2,667,526,007)	16,408,160	362,164,179
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	68,911	-	-	68,911
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости	-	-	-	-	(404,298,580)	-	(404,298,580)
Убыток от безвозмездной передачи по Программе	-	-	-	-	(78,124,470)	-	(78,124,470)
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3,814,999	3,814,999
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	68,911	(482,423,050)	3,814,999	(478,539,140)
Остаток на 31 декабря 2018 года	605,396,000	314,946,333	2,092,981,534	27,070	(3,149,949,057)	20,223,159	(116,374,961)

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.

Председатель Правления

«22» июня 2020 года



Ауезбаева Т.Е.

Главный бухгалтер



Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

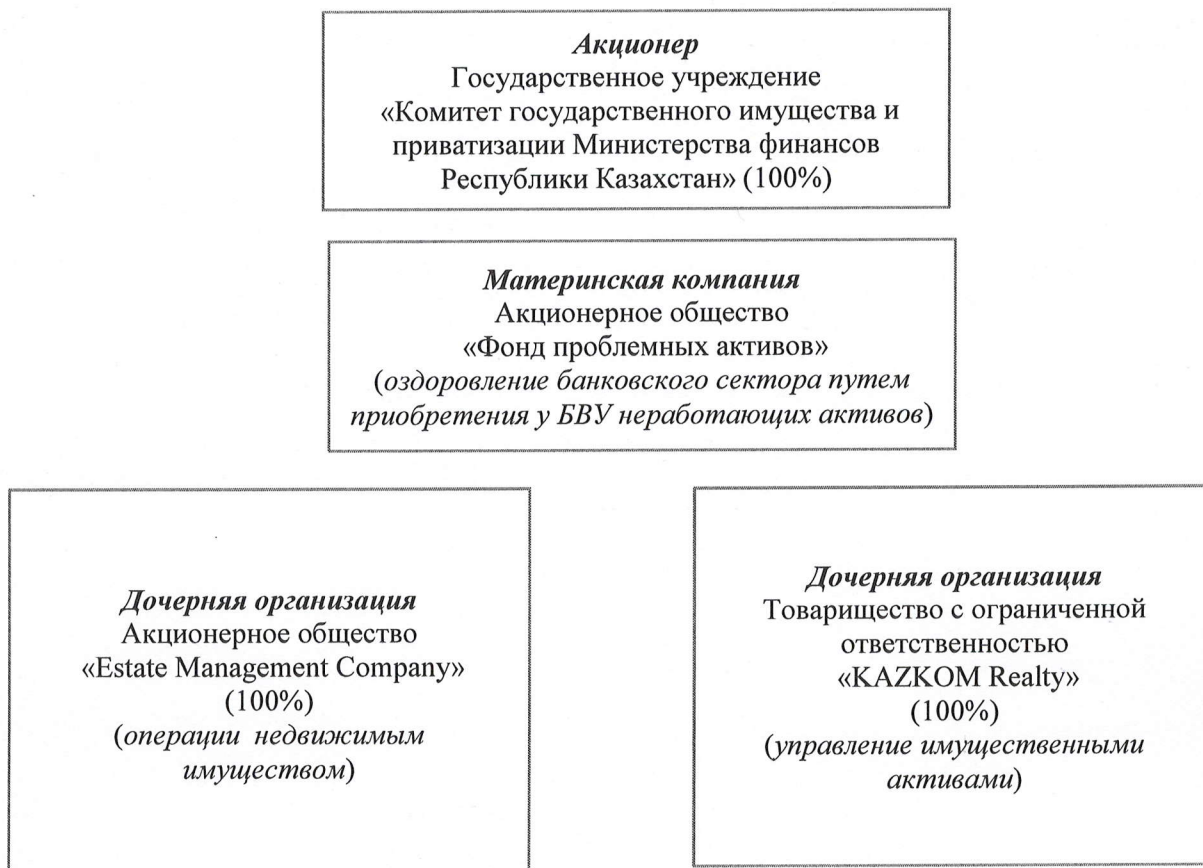
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

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 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения, продолжение

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

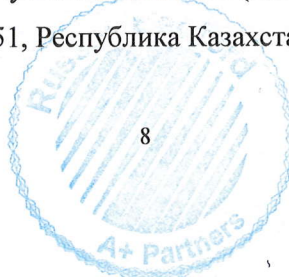
Акционер	Простые акции			Привилегированные акции		
	Количество, штук	Сумма, тыс. тенге	%	Количество, штук	Сумма, тыс. тенге	%
Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»	60,539,600	605,396,000	100	62,093	315,410,116	100
	<u>60,539,600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

На 31 декабря 2018 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	62,001	315,946,333	100
	<u>60,539,600</u>	<u>605,396,000</u>	<u>100</u>	<u>62,001</u>	<u>314,946,333</u>	<u>100</u>

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 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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

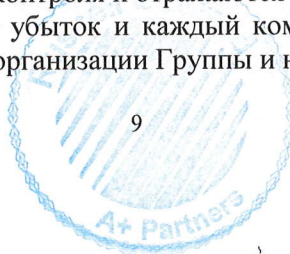
Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской организации и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение 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 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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.

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Фондом также подготовлена отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Фонда.

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности, что предусматривает реализацию активов и выполнение обязательств в ходе обычной операционной деятельности. Группа понесла совокупный убыток в размере 102,174,889 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в 2018 году: совокупная прибыль в размере 3,883,910 тысяч тенге) и имеет отрицательный капитал в размере 716,288,213 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2019 года (на 31 декабря 2018 года: отрицательный капитал в размере 116,374,961 тысяч тенге). Также, по состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам перед связанной стороной составили 1,165,561,731 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 460,800,000 тысяч тенге). Руководство Группы полагает, что сможет урегулировать обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам путем ее реструктуризации, первые купонные выплаты которых подлежат погашению в сентябре 2021 года (Примечание 22).

Проанализировав вышеуказанные обстоятельства наличия существенной неопределенности относительно способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно, руководство Группы пришло к выводу, что применение принципа непрерывности деятельности для данной консолидированной финансовой отчетности является обоснованной и отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики

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 принимается 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 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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

- 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).

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;
- долевыми ценными бумагами, 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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. 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 долевых инструментов, оцениваемых 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 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 финансово активом 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;
- 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 (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 принял 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 заработной платы; 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.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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.

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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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;
- 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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

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 программой деятельностью Группы, данные средства учитываются на счете Дополнительного оплаченного капитала.

Резерв по условному распределению

При заключении Группой сделок на нерыночных условиях от имени и/или по поручению своего Акционера, отрицательная разница между переданными средствами и справедливой (рыночной) стоимостью данных активов отражается в составе капитала, данные разницы показаны в консолидированной финансовой отчетности Группы по статье «Резерв по условному распределению».

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.;



3. Основные положения учетной политики, продолжение

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 г. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее не проводить повторный анализ того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на 1 января 2019 г. Группа решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда). По состоянию на 31 декабря 2019 года влияния МСФО (IFRS) 16 отсутствуют.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

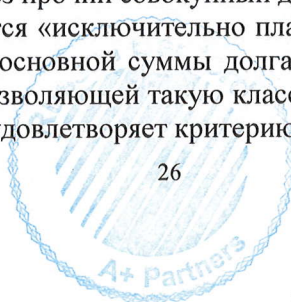
Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит требований, относящихся к процентам и штрафам, связанным с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение поясняет следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию «денежных потоков» независимо от



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

того, что некоторое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее подобных операций в представленных периодах.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже. Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее данных операций.

МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1. Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 г., СМСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 г., Концепцию КМСФО 2010 г. или новую пересмотренную Концепцию 2018 г.) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

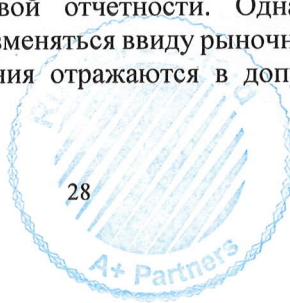
Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Оценки и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценки Группы основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки консолидированной финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или обстоятельств, неподконтрольных Группе. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные бухгалтерские оценки, продолжение

Классификация инвестиционной собственности – Группы в качестве арендодателя

Группа заключает договоры аренды коммерческой недвижимости, учитываемой в рамках портфеля инвестиционной собственности. На основании анализа условий договоров, согласно которым срок аренды не представляет собой основную часть срока экономического использования объекта инвестиционной собственности, Группа установила, что у нее сохраняются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на указанную недвижимость, и, следовательно, применяет к этим договорам порядок учета, определенный для договоров операционной аренды.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Инвестиционная собственность отражается в бухгалтерском учете по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Справедливая стоимость, для целей раскрытия в консолидированной финансовой отчетности, определяется на основе доходного метода, а именно методом дисконтирования денежных потоков от операционной деятельности Группы. Справедливая стоимость инвестиционной собственности раскрыта в Примечании 21.

Срок полезной службы долгосрочных активов

Группа оценивает оставшийся срок полезной службы инвестиционной собственности по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения в расчетных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Эти оценки могут оказать существенное влияние на балансовую стоимость инвестиционного имущества и сумму износа, признанную в составе прибылей и убытков.

Активы, предназначенные для продажи

В результате выкупа прав требований у АО «БТА Банк» и АО «Цесна Банк», Группа признала взысканное залоговое обеспечение у заемщиков как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателей. Более подробная информация представлена в Примечании 14.

Активы по отложенному налогу на прибыль

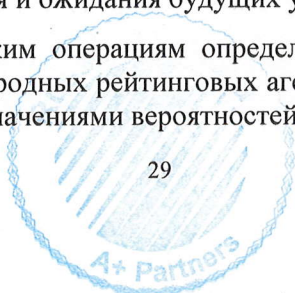
Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует вероятность того, что будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы убытки. Требуется существенное бухгалтерское суждение для определения суммы активов по отложенному налогу, которые могут быть признаны на основании вероятных сроков и уровня будущей налогооблагаемой прибыли наряду с будущими стратегиями налогового планирования.

В отношении переносимых налоговых убытков в сумме 10,484,711 тыс. тенге на 31.12.2019 года Группой не было признано отложенного налогового актива в виду недостаточности получения будущих налогооблагаемых доходов, в счет которых возможен зачет данных убытков. Более детальная информация приведена в Примечании 12.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении оценки ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные бухгалтерские оценки, продолжение

поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

По состоянию на отчетную дату Группа признала в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве расходов по кредитным убыткам.

Разница между всеми предусмотренными договорами денежными потоками, причитающимися Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить, продисконтирована по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска предоставлена независимыми оценочными компаниями и составляет в диапазоне от 10.3% до 23.79%. Группа оценила предполагаемую величину денежных потоков, рассматриваемые денежные потоки включали исключительно денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения. Группа оценивает ожидаемый срок взыскания на баланс залогового имущества либо реализацию залогового имущества третьим лицам в течении 3-ех лет.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Изменения классификации в целях презентации

В консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Влияние изменений на консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года приведено ниже :

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе тыс. тенге	31 декабря 2018 года Указано ранее	Реклассификация	31 декабря 2018 года Расклассифицировано
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	10,330,121	(2,671,759)	7,658,362
Процентные доходы	25,734,857	(25,734,857)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	-	25,734,857	25,734,857
Расходы по кредитным убыткам	(12,262,537)	12,262,537	-
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются резервы	-	(13,141,533)	(13,141,533)
Доходы от уменьшения дисконта при частичном досрочном погашении прав требования	3,380,629	(3,380,629)	-
Расходы от изменения справедливой стоимости залогов	(4,259,625)	4,259,625	-
Прочие (расходы) / доходы	693,149	2,671,759	3,364,908
Итого	23,616,594	-	23,616,594

Влияние изменений на консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года приведено ниже :

Консолидированный отчет о финансовом положении тыс. тенге	31 декабря 2018 года Указано ранее	Реклассификация	31 декабря 2018 года Расклассифицировано
Активы, предназначенные для продажи	-	30,827,670	30,827,670
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,286,179	(1,286,179)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,286,179	1,286,179
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	5,362,273	1,092,616	6,454,889
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	1,092,616	(1,092,616)	-
Займы и дебиторская задолженность	157,042,190	(157,042,190)	-
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	155,101,456	155,101,456
Дебиторская задолженность	-	1,682,982	1,682,982
Прочие активы	31,018,349	(30,569,918)	448,431
Итого	195,801,607	-	195,801,607



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Доходы от реализации товаров и оказания услуг

	2019 год	2018 год
Доход от реализации земельных участков	12,196,711	2,480,190
Доход от операционной аренды	3,421,019	3,222,458
Доход от реализации коммерческой, жилой недвижимости	3,175,532	-
Доход от реализации прочего движимого имущества	798,547	-
Доходы от обслуживания	482,560	419,245
Доход от реализации доли участия	-	1,298,665
Прочие доходы	216,783	237,804
Итого доходов от реализации товаров и оказания услуг	20,291,152	7,658,362

Себестоимость реализации

Себестоимость реализации представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
Себестоимость реализации земельных участков	(7,086,541)	(2,312,942)
Себестоимость от реализации коммерческой, жилой недвижимости	(3,509,651)	-
Себестоимость реализации прочего движимого имущества	(2,387,422)	-
Себестоимость аренды	(2,264,036)	(1,532,660)
Себестоимость обслуживания	(825,761)	(662,107)
Расходы по содержанию, сдаваемого в аренду имущества	(345,793)	(430,177)
Себестоимость реализации доли участия	-	(1,334,404)
Прочие расходы	(10,265)	(22,604)
Итого себестоимости реализации	(16,429,469)	(6,294,894)

7. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки

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

	Прим.	2019 год	2018 год
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	53,588,412	19,067,751
Счета и депозиты в банках		4,232,993	4,984,153
Денежные средства и их эквиваленты		2,018,276	1,332,811
Дебиторская задолженность		176,866	102,715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		126,274	247,427
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		66,908	-
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки		60,209,729	25,734,857

Процентные расходы

	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	22	(90,675,455)	(10,800,000)
Дивиденды по привилегированным акциям		-	(62)
Итого процентных расходов		(90,675,455)	(10,800,062)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

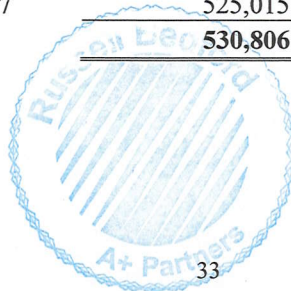
(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

Прим.	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(42,422,113)	(42,422,113)
Дебиторская задолженность	(48,665)	-	-	-	(48,665)
Денежные средства и их эквиваленты	2,664	-	-	-	2,664
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(19,400)	-	-	-	(19,400)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,911	-	-	-	1,911
Счета и депозиты в банках	342,102	-	-	-	342,102
Итого расходов по кредитным убыткам	278,612	-	-	(42,422,113)	(42,143,501)

Прим.	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(13,695,061)	(13,695,061)
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	2,053	-	-	-	2,053
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,738	-	-	-	3,738
Счета и депозиты в банках	525,015	-	22,722	-	547,737
Итого расходов по кредитным убыткам	530,806	-	22,722	(13,695,061)	(13,141,533)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Расходы по обесценению активов

Расходы по обесценению активов представлены следующим образом:

	Прим.	2019 год	2018 год
Обесценение активов предназначенных для продажи	14	24,994,361	-
Обесценение инвестиционной собственности	21	1,339,013	-
Прочее обесценение		18,000	-
Итого расходов по обесценению активов		26,351,374	-

10. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Расходы на персонал	3,650,678	2,314,277
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	483,955	256,377
Профессиональные услуги	261,150	209,342
Командировочные расходы	154,415	73,069
Амортизация основных средств и нематериальных активов	77,484	31,156
Транспортные расходы	62,067	46,676
Страхование	54,735	20,244
Сборы и членские взносы	31,836	14,881
Услуги связи	20,996	17,636
Пошлины, штрафы и пени в бюджет	19,608	7,735
Материалы	18,246	12,564
Банковские услуги	17,628	12,347
Маркетинг, реклама	9,734	3,514
Расходы по операционной аренде	4,159	-
Обучение	2,174	1,682
Представительские расходы	2,001	278
Переводческие услуги	-	47
Прочие расходы	39,252	30,639
	4,910,118	3,052,464

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

11. Прочие (расходы)/доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Прим.	2019 год	2018 год
Прочие доходы по погашению прав требований	19	4,640,640	2,671,759
Доходы по обслуживанию прав требований Банка Астаны		462,945	34
Восстановление оценочных обязательств		-	1,098,879
Прочие доходы		219,209	126,391
Итого прочих доходов		5,322,794	3,897,063



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие (расходы)/доходы, продолжение

	Прим.	2019 год	2018 год
Оценочные обязательства по земельному налогу	23	(2,945,980)	-
Выплата в Национальный Фонд РК		(2,776,449)	-
Расходы по выкупленным активам Цесна Банк		(625,844)	-
Расходы по выкупленным активам БТА Банка		(479,220)	(422,560)
Расходы по обслуживанию прав требований Астана Банк		(395,449)	(32)
Прочие расходы		(29,866)	(109,563)
Итого прочие расходы		(7,252,808)	(532,155)
Итого прочие (расходы)/доходы		(1,930,014)	3,364,908

12. (Расход) / экономия по подоходному налогу

Ставка по текущему и отложенному подоходному налогу в 2019 году и в 2018 году составляет 20%.

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

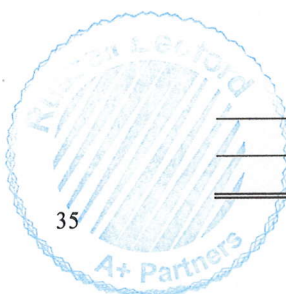
	2019 год	2018 год
Расходы по текущему подоходному налогу	(29,701)	(1,174)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(196,728)	346,999
Итого (расход)/экономия по подоходному налогу	(226,429)	345,825

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу

	2019 год	2018 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(101,939,050)	3,469,174
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(20,387,810)	693,835
Расход не включенный в налогооблагаемую базу	20,161,381	(610,146)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	-	262,136
Итого	(226,429)	345,825

13. Денежные средства и их эквиваленты

	2019 год	2018 год
Денежные средства		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11,181,673	1,253
- с кредитным рейтингом от В- до ВВ+	1,396,449	8,008,232
Ожидаемые кредитные убытки	(13)	(116)
Итого денежных средств	12,578,109	8,009,369
Эквиваленты денежных средств		
Операции обратные РЕПО	4,172,003	4,705,002
Депозиты в НБРК	15,034,258	14,252,425
Ноты НБРК	10,855,754	-
Ожидаемые кредитные убытки	-	(2,561)
Итого эквивалентов денежных средств	30,062,015	18,954,866
Итого денежные средства и их эквиваленты	42,640,124	26,964,235



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года в состав эквивалентов денежных средств входят краткосрочные депозиты и ноты размещенные в НБРК по договору доверительного управления, заключенным на срок до 90 дней.

14. Активы, предназначенные для продажи

	Прим.	2019 год	2018 год
Жилая и коммерческая недвижимость		29,202,339	24,199,815
Сельско-хозяйственная техника		20,605,301	-
Земля		17,023,333	6,505,699
Инвестиции долевого участия		443,070	-
Прочие активы, предназначенные для продажи		914,741	122,156
Итого		68,188,784	30,827,670
За вычетом: резерва под обесценение	9	(23,245,777)	-
Итого активов, предназначенных для продажи		44,943,007	30,827,670

Взыскание залогового обеспечения

В 2019 году Группа взыскала залоговое обеспечение (выкупленные права требования у Цесна Банка и БТА Банка) на сумму 45,285,590 тысяч тенге (2018 год: 4,469,409 тысяч тенге).

Обесценение активов, предназначенных для продажи

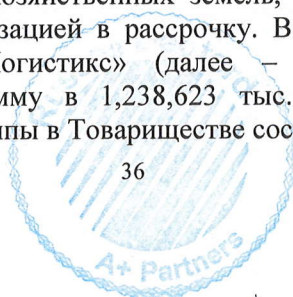
В соответствие с решением Государственной комиссии и Приказа Единственного Акционера, Фондом в 2019 году обращено в собственность в судебном порядке залоговое имущество по правам требования Группы Компании «Алиби» (далее – ГК Алиби), приобретенного Фондом у АО «ЦеснаБанк». В перечень залогового имущества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

Доля участия, предназначенная для продажи

В рамках реализации активов ГК Алиби, одним из способов передачи активов в виде прав на временное землепользование сельскохозяйственных земель, предполагается вхождение Фонда в долевое участие, с дальнейшей реализацией в рассрочку. В ноябре 2019 года Группа внесла в Уставный капитал ТОО «Асыл Логистикс» (далее – Товарищество) права временного землепользования на оценочную сумму в 1,238,623 тыс. тенге. Учредительным договором предусмотрено, что доля владения Группы в Товариществе составляет 1%. В 2020 году



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Активы, предназначенные для продажи, продолжение

планируется реализация доли инвестору в рассрочку на 15 лет. Группа не состоит в Наблюдательном Совете Товарищества, и не принимает значительного влияния в управлении его деятельности. В связи с вышеизложенным, Группа признала данную инвестицию на отчетную дату, как инвестиция долевого участия, в составе «Активов, предназначенных для продажи» и отразил их по фактическим затратам. Данная сумма была обесценена, как указано в Примечании 9.

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

	2019 год	2018 год
Долговые ценные бумаги	505,454	-
Государственные ценные бумаги	1 000,000	-
Ожидаемые кредитные убытки	(19,400)	-
Итого	1,486,054	-

Условия погашения, ставка и график погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценения:

	Валюта	Номи- нальная ставка	Год погаше- ния	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
				Номи- нальная стоимость	Балансо- вая стои- мость	Номи- нальная стоимость	Балансо- вая стои- мость
Долговые ценные бумаги	KZT	0.10%	2033	2,133,196	505,454	-	-
Государственные ценные бумаги	KZT	10.2%	2020	1,000,000	980,600	-	-
Итого				3,133,196	1,486,054	-	-

Долговые ценные бумаги

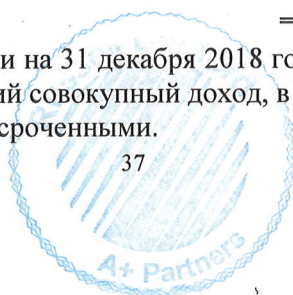
В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан (далее – Постановление) в счет погашения части задолженности по бюджетному кредиту, предоставленному акимату Восточно-Казахстанской области, облигации акционерного общества «Цесна Банк» (далее – Облигации) на сумму 2,150,001 тыс. тенге, 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%.

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

	2019 год	2018 год
Государственные долговые ценные бумаги	1,734,593	1,288,090
Расходы по кредитным убыткам	-	(1,911)
Итого	1,734,593	1,286,179

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в виде государственных ценных бумаг, не являются ни обесцененными, ни просроченными.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

17. Счета и депозиты в банках

	Прим.	2019 год	2018 год
<i>Депозиты в банках по государственным программам</i>			
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+		42,889,182	39,156,189
Расходы по кредитным убыткам	8	(97,472)	(439,575)
Итого депозитов в банках по государственным программам		42,791,710	38,716,614
<i>Прочие счета и депозиты в банках</i>			
- дефолтные		-	1,200,000
Расходы по кредитным убыткам		-	(1,200,000)
Итого прочие счета и депозиты в банках		-	-
Итого счета и депозиты в банках		42,791,710	38,716,614

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».

Прочие счета и депозиты в банках

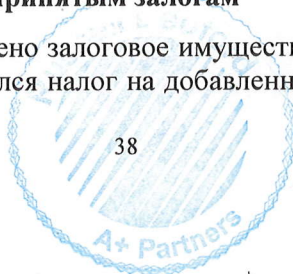
По состоянию на 31 декабря 2019 года перед Группой числится задолженность по возврату депозита, размещенных в АО «Delta Bank» на сумму 1,200,000 тысяч тенге, на которую в декабре 2016 года создана 100% провизия, в связи с дефолтом банка. Согласно соглашению между Группой и акционером АО «Delta Bank», задолженность 1,200,000 тысяч тенге перешла на акционера АО «Delta Bank» и была реклассифицирована в состав Прочих активов.

18. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

	Прим.	2019 год	2018 год
Налог на добавленную стоимость по принятым залогами	14	6,780,595	4,937,211
Предоплата по подоходному налогу		296,669	1,092,616
Прочие налоги		163,263	425,062
Итого налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		7,240,527	6,454,889

Налог на добавленную стоимость по принятым залогами

В 2019 году в судебном порядке обращено залоговое имущество, в результате принятия залогового имущества на баланс Группы, образовался налог на добавленную стоимость подлежащего зачету в сумме 2,214,515 тысяч тенге.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019 год	2018 год
Выкупленные права требования у БТА Банка	97,940,666	109,366,599
Выкупленные права требования у Цесна Банка (1пул)	41,352,082	45,734,857
Выкупленные права требования у Цесна Банка (2пул)	96,953,914	-
Итого права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	236,246,662	155,101,456

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».



19. 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» (Примечание 26). Группа оплатила покупную стоимость прав требования авансовыми платежами. Денежные средства для покупки прав требования Цесна Банка были получены посредством выпуска облигаций Группы, на условиях, предусмотренных в Примечании 22.

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» (Примечание 26).

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 (РОСІ 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 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

2019 год									
Балансовая стоимость на 31.12.2018	Справедливая стоимость на дату покупки (Прим. 26)	Процентные доходы рассчитанной по ЭПС, с учетом кредитного риска (Прим. 7)	Высвобождение дисконта (при взыскании залогового обеспечения) (Прим. 8)	Расходы по кредитным убыткам (Прим. 8)	Доход(убыток) от взыскания / реализации залогового обеспечения (Прим. 8)	Прочие доходы по погашению прав требований (Прим. 11)	Погашение прав требований/ взыскания залогового обеспечения	Балансовая стоимость на 31.12.2019	
Права требования, выкупленные у БТА банк									
Корпоративный бизнес	109,055,846	-	18,097,903	1,315,348	(28,281,553)	(2,575,967)	1,992,996	(2,616,032)	96,988,541
Малый и средний бизнес	156,931	-	36,316	991	638,996	274	2,051	(23,086)	812,473
Розничный бизнес	95,301	-	16,660	2,156	32,224	(825)	2,151	(8,015)	139,652
Право требования на имущество	58,521	-	-	-	(58,521)	-	-	-	-
	109,366,599	-	18,150,879	1,318,495	(27,668,854)	(2,576,518)	1,997,198	(2,647,133)	97,940,666
Права требования, выкупленные у Цесна Банк									
1 пул (450 млрд)	45,734,857	-	10,592,863	2,431,750	(10,722,523)	(2,971,073)	34,324	(3,748,116)	41,352,082
2 пул (604 млрд)	-	118,922,800	24,844,670	17,405,123	(18,957,392)	(681,120)	2,609,118	(47,189,285)	96,953,914
	45,734,857	118,922,800	35,437,533	19,836,873	(29,679,915)	(3,652,193)	2,643,442	(50,937,401)	138,305,996
Итого права требования	155,101,456	118,922,800	53,588,412	21,155,368	(57,348,769)	(6,228,711)	4,640,640	(53,584,534)	236,246,662
2018 год									
Балансовая стоимость на 31.12.2017	Справедливая стоимость на дату покупки	Процентные доходы рассчитанной по ЭПС, с учетом кредитного риска (Прим. 7)	Высвобождение дисконта (при взыскании залогового обеспечения) (Прим. 8)	Расходы по кредитным убыткам (Прим. 8)	Доход(убыток) от взыскания / реализации залогового обеспечения (Прим. 8)	Прочие доходы по погашению прав требований (Прим. 11)	Погашение прав требований/ взыскания залогового обеспечения	Балансовая стоимость на 31.12.2018	
Права требования, выкупленные у БТА банк									
Корпоративный бизнес	99,163,985	-	16,250,176	2,392,058	(2,616,221)	(3,957,547)	2,602,106	(4,778,711)	109,055,846
Малый и средний бизнес	9,309,566	-	138,237	988,571	(7,671,972)	(302,078)	5,565	(2,310,958)	156,931
Розничный бизнес	97,247	-	14,294	-	(14,265)	-	588	(2,563)	95,301
Право требования на имущество	58,521	-	-	-	-	-	-	-	58,521
	108,629,319	-	16,402,707	3,380,629	(10,302,458)	(4,259,625)	2,608,259	(7,092,232)	109,366,599
Права требования, выкупленные у Цесна Банк									
1 пул (450 млрд)	-	45,701,420	2,665,044	-	(2,513,607)	-	63,500	(181,500)	45,734,857
Итого права требования	108,629,319	45,701,420	19,067,751	3,380,629	(12,816,065)	(4,259,625)	2,671,759	(7,273,732)	155,101,456

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Дебиторская задолженность

	2019 год	2018 год
<i>Краткосрочная дебиторская задолженность</i>		
Дебиторская задолженность по аренде	366,524	408,921
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	2,800	91,614
Расходы по кредитным убыткам	(55,823)	(8,139)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность	313,501	492,396
<i>Долгосрочная дебиторская задолженность</i>		
Долгосрочная дебиторская задолженность по реализованным активам БТА Банка	1,404,359	1,176,288
Долгосрочная дебиторская задолженность по реализованным активам Цесна Банка	1,430,957	-
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	253,128	14,299
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	3,088,444	1,190,587
Итого дебиторская задолженность	3,401,945	1,682,983

Дебиторская задолженность по реализации активов Цесна Банка

Долгосрочная дебиторская задолженность состоит из реализованного имущества взысканного по группе компаний Алиби (выкупленные права требования Цесна Банк). Согласно условиям, как указано в Примечании 14. В течение 2019 года Группа реализовала имущество ГК Алиби на сумму 2,823,922 тыс. тенге. Справедливая стоимость выручки рассчитанная путем дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке 15,77% годовых в результате денежная цена продажи составила 930,262 тыс. тенге. Право собственности на имущество остается за Группой, имущество служит обеспечением. По условию договоров купли-продажи Группа, как залогодержатель, вправе обратиться взыскание на Предмет залога в случае нарушения Залогодателем обязательств.

21. Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы инвестиционная собственность состояла из числа Активов БТА Банка.

	Земельные участки	Коммерческая недвижимость	Прочая инвестиционная недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2017 года	19,328,088	21,457,474	8,228,327	49,013,889
Поступление(приобретение, модернизация)	231,244	33,444	-	264,688
Реклассификация	32,071,848	525,407	4,872,255	37,469,510
Реклассификация (разделение объектов)	115,526	(108,618)	(15,295)	(8,387)
Выбытие	(2,359,228)	-	-	(2,359,228)
На 31 декабря 2018 года	49,387,478	21,907,707	13,085,287	84,380,472
Реклассификация	(4,323,983)	312,299	2,473,169	(1,538,515)
Поступление	65,179	-	-	65,179
Реализация	(5,618,245)	(779,095)	(325,998)	(6,723,338)
На 31 декабря 2019 года	39,510,429	21,440,911	15,232,458	76,183,798

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Инвестиционная собственность, продолжение

Накопленная амортизация

На 31 декабря 2017 года	-	(171,720)	(51,813)	(223,533)
Начисления	-	(563,027)	(240,572)	(803,599)
Реклассификация	-	13,429	-	13,429
На 31 декабря 2018 года	-	(721,318)	(292,385)	(1,013,703)
Начисления	-	(674,988)	(320,172)	(995,160)
Реклассификация	-	19,926	5,174	25,100
Убыток от обесценения (Прим. 9)	(108,637)	(1,230,375)	-	(1,339,012)
Реализация	-	43,231	9,418	52,649
На 31 декабря 2019 года	(108,637)	(2,563,524)	(597,965)	(3,270,126)

Остаточная стоимость

На 31 декабря 2018 года	49,387,478	21,186,389	12,792,902	83,366,769
На 31 декабря 2019 года	39,401,792	18,877,387	14,634,493	72,913,672

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 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. 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).

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2019 год	2018 год
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	501,300,000	460,800,000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	653,830,000	-
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	10,431,731	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1,165,561,731	460,800,000

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. По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальная стоимость облигация составляет 450,000,000 тенге и накопленное вознаграждение 51,300,000 тыс. тенге. 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. По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальная стоимость облигация составляет 604,000,000 тенге и накопленное вознаграждение 49,830,000 тыс. тенге. 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. По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальная стоимость облигация составляет 10,086,276 тенге и накопленное вознаграждение 345,455 тыс. тенге. 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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Программы снижение долговой нагрузки граждан РК. 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 (Прим. 26).

	Валюта	Ставка купона	Дата выпуска	Год погашения	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	KZT	9%	2018 год	2028 год	501,300,000	460,800,000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	KZT	9%	2019 год	2034 год	653,830,000	-
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	KZT	9%	2019 год	2029 год	10,431,731	-
Итого					1,165,561,731	460,800,000

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	Прим.	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января		460,800,000	-
Поступления от выпуска облигаций		614,086,276	450,000,000
Процентный расход	7	90,675,455	10,800,000
Остаток на 31 декабря		1,165,561,731	460,800,000

23. Прочие обязательства

	2019 год	2018 год
Общие и административные расходы к оплате	368,874	409,607
Прочие финансовые обязательства	24,780	281,086
Всего прочих финансовых обязательств	393,654	690,693
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	124,812	122,494
Оценочные обязательства по вознаграждению работников	314,454	199,575
Оценочные обязательства по земельному налогу	2,945,980	-
Авансы полученные	848,510	96,687
Прочие нефинансовые обязательства	399,203	8,935
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,632,959	427,691
Всего прочих обязательств	5,026,613	1,118,384

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 ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Акционерный капитал

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

	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

По состоянию на 31 декабря 2018 года, уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	2018 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	5,079,698	125,000	(62,999)	62,001

Уставный капитал на 31 декабря 2019 года сформирован в размере 920,806,116 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 920,342,333 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года размещено и оплачено 60,539,600 штук простых акций и 62,093 привилегированных акций, не размещено 62,907 привилегированных акций. (31 декабря 2018 года: 60,539,600 штук простых акций и 62,001 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,

В начале 2017 года Группа по решению Единственного акционера в лице НБРК капитализировано на сумму 470,196,000 тыс. тенге. 28 февраля 2017 года Совет директоров Фонда принял решение о размещении 47,019,600 простых акций по цене размещения 10 тыс. тенге за одну простую акцию, которые были полностью оплачены НБРК 02 марта 2017 года. Полученные средства от размещения простых акций были полностью направлены на финансирование сделки по приобретению Активов БТА.

Расчет балансовой стоимости одной акции представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Активы	454,681,784	345,860,762
Минус: Нематериальные активы	(159,837)	(113,224)
Минус: Обязательства	(1,170,969,997)	(462,235,723)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(315,410,116)	(314,946,333)
Итого Чистые активы	(1,031,858,166)	(431,434,518)
Количество простых акций (штук)	60,539,600	60,539,600
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(17,044.35)	(7,126.48)

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
Сальдо счета привилегированных акций	315,410,116	314,946,333
Количество привилегированных акций (штук)	62,093	62,001
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	5,079,640.47	5,079,697.63

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Акционерный капитал, продолжение

Прибыль на акцию:

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании	(102,165,479)	3,814,999
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(102,165,541)	3,814,937
Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций	(102,165,541)	3,814,937
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60,601,693	60,601,601
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	(1,685.85)	62.95

25. Дополнительно оплаченный капитал

В 2017 году на реализацию сделки по покупке активов АО «БТА Банк» (Прим. 19) 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.

В этой связи, Советом директоров Фонда в 2019 году приняты решения, в соответствии с которыми денежные средства, поступающие от реализации активов Группы, направляются на счет НФ РК, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан. В связи с этим, 20 мая 2019 года, Группа перечислила средства в размере 5,822,495 тыс. тенге в НФ РК на добровольной основе. Выплаты Группой в размере 3,046,046 тысяч тенге в НФ РК признан, 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.

Выплаты дочерней компанией Фонда в размере 2,776,449 тысяч тенге признаны в составе прочих расходов (Примечание 11).

26. Резерв по условному распределению

	31 декабря 2019 года	Увеличение/ (уменьшение) капитала	31 декабря 2018 года
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов	(3,261,407,185)	(485,077,200)	(2,776,329,985)
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	(10,078,900)	(10,078,900)	-
Итого	(3,645,105,157)	(495,156,100)	(3,149,949,057)

27. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе финансовой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Подразделения рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	На 31 декабря 2019 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30,062,015	-	-	-	12,578,109	42,640,124
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,054,644	286,634	144,776	-	1,486,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	433,537	1,301,056	-	-	1,734,593
Счета и депозиты в банках	-	-	-	42,791,710	-	42,791,710
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	236,246,662	-	-	236,246,662
Дебиторская задолженность	219,275	321,315	814,176	2,047,179	-	3,401,945
Итого финансовых активов	30,281,290	1,809,496	238,648,528	44,983,665	12,578,109	328 301 088
Финансовые обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	101,475,455	1,064,086,276	-	1,165,561,731
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	369,371	-	-	369,371
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	393,654	393,654
Итого финансовых обязательств	-	-	101,844,826	1,064,086,276	393,654	1,166,324,756
Чистая позиция	30,281,290	1,809,496	136,803,702	(1,019,102,611)	12,184,455	(838,023,668)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	На 31 декабря 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18,954,866	-	-	-	8,009,369	26,964,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	444,763	841,416	-	-	1,286,179
Счета и депозиты в банках	-	-	-	38,716,614	-	38,716,614
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	155,101,456	-	-	155,101,456
Дебиторская задолженность	286,408	361,373	821,890	213,312	-	1,682,983
Итого финансовых активов	19,241,274	806,136	156,764,762	38,929,926	8,009,369	223,751,467
Финансовые обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10,800,000	450,000,000	-	460,800,000
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	311,079	-	-	311,079
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	690,693	690,693
Итого финансовых обязательств	-	-	11,111,079	450,000,000	690,693	461,801,772
Чистая позиция	19,241,274	806,136	145,653,683	(411,070,074)	7,318,676	(238,050,305)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год	2018 год
Процентные активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8,25%-10,27%	2%-8,25%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,22%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5%-6,5%	5%-6,5%
Счета и депозиты в банках	10,88%	10,88%
Долгосрочная дебиторская задолженность	9%-15,77%	13,40%
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	10,3%-23,79%	10,3%-23,79%
Процентные обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	9%
Прочие обязательства	11%	11%

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

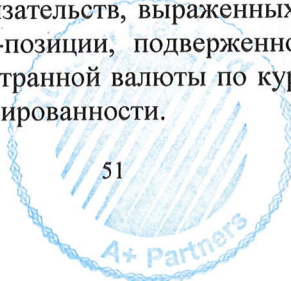
Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) а также изменению балансовой стоимости финансовых инструментов, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6,899,037)	(6,899,037)	905,335	905,335
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6,899,037	6,899,037	(983,382)	(983,382)

Валютный риск

В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Группы нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	тенге	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	42,020,886	619,238	42,640,124
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,486,054	-	1,486,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,734,593	-	1,734,593
Счета и депозиты в банках	42,791,710	-	42,791,710
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	236,246,662	-	236,246,662
Дебиторская задолженность	3,399,660	2,285	3,401,945
Всего финансовых активов	327,679,565	621,523	328,301,088
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,165,561,731	-	1,165,561,731
Долгосрочные гарантийные обязательства	281,110	88,261	369,371
Прочие финансовые обязательства	393,654	-	393,654
Всего финансовых обязательств	1,166,236,495	88,261	1 166,324,756
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	(838,556,930)	533,262	(838,023,668)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	тенге	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	26,450,438	513,797	26,964,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,286,179	-	1,286,179
Счета и депозиты в банках	38,716,614	-	38,716,614
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	155,101,456	-	155,101,456
Дебиторская задолженность	1,682,983	-	1,682,983
Всего финансовых активов	223,237,670	513,797	223,751,467
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	460,800,000	-	460,800,000
Долгосрочные гарантийные обязательства	220,135	90,944	311,079
Прочие финансовые обязательства	690,693	-	690,693
Всего финансовых обязательств	461,710,828	90,944	461,801,772
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года	(238,473,158)	422,853	(238,050,305)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур. Политика управления кредитными рисками, которой придерживается Группа в своей деятельности, регламентируется различными законодательными нормами РК и внутренними документами Группы и предусматривает:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

- процедуры рассмотрения и одобрения заявок на выкуп обесцененных займов;
 - порядок определения справедливой стоимости обесцененных займов, права требования по которым были выкуплены Группой;
 - порядок установления справедливой стоимости обеспечения обесцененных займов, права требования по которым приобретены Группой;
 - требования к кредитной документации по займам, права требования по которым приобретены Группой;
 - процедуры проведения постоянного мониторинга займов, права требования по которым приобретены Группой, и прочих продуктов, несущих кредитный риск, Группа проводит на регулярной основе, в том числе проводит осмотр залогового имущества.
- Помимо анализа отдельных приобретенных сомнительных активов, Подразделение рисков проводит оценку в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков по займам, права требования по которым приобретены Группой.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2019 год	2018 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	42,640,124	26,964,235
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,486,054	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,734,593	1,286,179
Счета и депозиты в банках	42,791,710	38,716,614
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	236,246,662	155,101,456
Дебиторская задолженность	3,401,945	1,682,983
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	328,301,088	223,751,467

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, поскольку операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Политика по управлению ликвидностью определяется внутренними нормативными документами Группы.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

Управление временно свободными деньгами Группы осуществляется путем размещения в финансовые инструменты на внешнем и внутреннем финансовых рынках, обеспечивая их сохранность при заданном уровне доходности и риска, для поддержания необходимого уровня ликвидности Группы. Политика по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и анализ фактических данных на регулярной основе;
- поддержание диверсифицированной структуры размещения временно-свободных средств и при необходимости источников финансирования;
- разработки планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае возникновения кассовых разрывов;
- осуществления контроля за поддержанием необходимого уровня ликвидности в рамках реализации основных задач, поставленных перед Группой, и утвержденных планов.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	42,640,124	-	-	-	42,640,124
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,054,644	286,634	144,776	1,486,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	433,537	1,301,056	-	1,734,593
Счета и депозиты в банках	-	-	-	42,791,710	42,791,710
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	236,246,662	-	236,246,662
Дебиторская задолженность	219,275	321,315	814,176	2,047,179	3,401,945
Итого финансовые активы	42,859,399	1,809,496	238,648,528	44,983,665	328,301,088
Финансовые обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	101,475,455	1,064,086,276	1,165,561,731
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	369,371	-	369,371
Прочие обязательства	393,654	-	-	-	393,654
Итого финансовых обязательств	393,654	-	101,844,826	1,064,086,276	1,166,324,756
Чистая позиция	42,465,745	1,809,496	136,803,702	(1,019,102,611)	(838,023,668)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	26,964,235	-	-	-	26,964,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	444,763	841,416	-	1,286,179
Счета и депозиты в банках	-	-	-	38,716,614	38,716,614
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	155,101,456	-	155,101,456
Дебиторская задолженность	286,408	361,373	821,890	213,312	1,682,983
Итого финансовые активы	27,250,643	806,136	156,764,762	38,929,926	223,751,467
Финансовые обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10,800,000	450,000,000	460,800,000
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	311,079	-	311,079
Прочие обязательства	690,693	-	-	-	690,693
Итого финансовых обязательств	690,693	-	11,111,079	450,000,000	461,801,772
Чистая позиция	26,559,950	806,136	145,653,683	(411,070,074)	(238,050,305)

Управление капиталом

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается путем эффективного управления денежными средствами и постоянного контроля за показателями выручки и прибыли Группы с соблюдением требований Политики по управлению временно-свободными деньгами Группы. Группа не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала. Группа в отчетном периоде начал выпускать собственные облигации, с целью выкупа у БВУ проблемных активов.

28. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, несмотря на это многие значимые объекты Группы, которые находятся на балансе Группы, в отчетном году были застрахованы.

Таким образом, риск негативного влияния на деятельность и финансовое положение Группы в связи с утратой или повреждением значимых объектов Группы минимизирован.



28. Договорные и условные обязательства, продолжение

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Более того в рамках Сделки с БТА Банком и Цесна Банком, Группа принял на себя все обязательства, связанные с приобретенными активами. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате данных судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, иногда нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 25 декабря 2017 года был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения», согласно которому существенная часть доходов Группы была освобождена от корпоративного подоходного налога, с введением в действие с 11 марта 2017 года. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

Условные обязательства

Группой в 2018 году приобретены права требования у АО «Банк Астаны» с одновременным переводом соразмерного обязательства. Согласно условию перевода долга, все платежи поступающие по правам требования идут на погашение обязательств, принятых от АО «Банк Астаны». Все риски, связанные с неоплатой или неполной оплатой по принятым правам требования несет АО «Банк Астаны» и его Акционер.

Руководствуясь вышеуказанными условиями сделки по правам требования Банка Астаны, руководство Группы полагает, что все риски и выгоды связанные с правом собственности по правам требования сохранили за собой АО «Банк Астаны» и его Акционер, в связи с чем Группа не признает данный актив у себя на балансе, так как Группа не имеет никаких рисков, связанных с данной сделкой.

В 2019 году подписан договор о предоставлении отступного в рамках которого Фондом переданы права требования АО «Банк Астаны» в ТОО «Астана LRT» на сумму 133,9 млрд. тенге с одновременным прекращением обязательств Фонда перед ТОО «Астана LRT» на сумму 89,3 млрд.

Так же Группа чувствует в судебных разбирательствах с ТОО «Central Security Service» иск о взыскании с Группы суммы 2,266,167 тенге. Требование о взыскании задолженности находится на рассмотрении суда.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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".

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Вознаграждения работникам» за 2019 и 2018 года составляет:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Члены Совета директоров и Правления	208,349	156,400

Операции с прочими связанными сторонами

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

	<u>Материн- ская компания</u>	<u>Государ- ственные предприятия</u>	<u>Итого</u>
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)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материн- ская компания	Государ- ственные предприятия	Итого
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4,705,002	20,373,662	25,078,664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,288,090	-	1,288,090
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	5,362,273	-	5,362,273
Предоплата по подоходному налогу	1,092,616	-	1,092,616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	238,506	43,362	281,868
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	460,800,000	460,800,000
КАПИТАЛ			
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	27,070	-	27,070
Прибыль или убыток			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	247,427	979,659	1,227,086
Процентные расходы	(62)	(10,800,000)	(10,800,062)
Общехозяйственные и административные расходы	1,248,295	15,325	1,263,620
Прочий совокупный доход			
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	68,911	-	68,911



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	42,640,124	42,640,124	42,640,124
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,486,054	1,486,054	1,486,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,734,593	-	1,734,593	1,734,593
Счета и депозиты в банках	-	42,791,710	42,791,710	42,791,710
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	236,246,662	236,246,662	236,246,662
Дебиторская задолженность	-	3,401,945	3,401,945	3,401,945
Итого активов	1,734,593	326,566,495	328,301,088	328,301,088
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,165,561,731	1,165,561,731	1,165,561,731
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	369,371	369,371	369,371
Прочие финансовые обязательства	-	393,654	393,654	393,654
Итого обязательств	-	1,166,324,756	1,166,324,756	1,166,324,756

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	26,964,235	26,964,235	26,964,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,286,179	-	1,286,179	1,286,179
Счета и депозиты в банках	-	38,716,614	38,716,614	38,716,614
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	155,101,456	155,101,456	155,101,456
Дебиторская задолженность	-	1,682,983	1,682,983	1,682,983
Итого активов	1,286,179	222,465,288	223,751,467	223,751,467
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	460,800,000	460,800,000	460,800,000
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	311,079	311,079	311,079
Прочие финансовые обязательства	-	690,693	690,693	690,693
Итого обязательств	-	461,801,772	461,801,772	461,801,772

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все

используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках и счетов к получению была определена с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов и метода оценки, основанного на наблюдаемых исходных данных (Уровень 2).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	42,640,124	-	-	42,640,124	42,640,124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,734,593	-	-	1,734,593	1,734,593
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,486,054	-	1,486,054	1,486,054
Счета и депозиты в банках	-	42,791,710	-	42,791,710	42,791,710
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	236,246,662	236,246,662	236,246,662
Дебиторская задолженность	-	-	3,401,945	3,401,945	3,401,945
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,165,561,731	-	-	1,165,561,731	1,165,561,731
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	369,371	-	369,371	369,371
Прочие финансовые обязательства	-	393,654	-	393,654	393,654

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	26,964,235	-	-	26,964,235	26,964,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,286,179	-	-	1,286,179	1,286,179
Счета и депозиты в банках	-	38,716,614	-	38,716,614	38,716,614
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	155,101,456	155,101,456	155,101,456
Дебиторская задолженность	-	-	1,682,983	1,682,983	1,682,983
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	460,800,000	-	-	460,800,000	460,800,000
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	311,079	-	311,079	311,079
Прочие финансовые обязательства	-	690,693	-	690,693	690,693

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.



31. События после отчетной даты

Влияние вспышки вируса COVID-19

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 11 мая 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. С целью снижения распространения вируса был введен ряд ограничений на передвижение лиц в Казахстане, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны. Мировые цены на нефть также значительно снизились в марте 2020 года, а курс казахстанского тенге по отношению к доллару США снизился с 382.59 тенге за доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 года до приблизительно 403 тенге за доллар США по состоянию на 15 июня 2020 года.

Руководство Группы считает, что экономический эффект, вызванный вирусом COVID-19, вероятно, будет значительным как в глобальном масштабе, так и в Казахстане. Это может привести к снижению экономической активности и падению цен на активы в Казахстане. Это также может привести к снижению балансовой стоимости активов Группы в течение 2020 года, в частности, активов, предназначенных для продажи и прав требований, стоимость которых чувствительна к изменению стоимости базового обеспечения и ожидаемых сроков реализации. Степень влияния, которое могут оказать данные факторы, включая их влияние на финансовые результаты Группы в 2020 году, определить на дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности не представляется возможным.

Группой ожидается снижение дохода от операционной аренды на 477 млн тенге за период с апреля по июль 2020 года.

Перечисление денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан

В 2020 году Группа произвела очередные добровольные перечисления денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан общей суммой в 10.8 млрд тенге. Выплаты в Национальный фонд Республики Казахстан признан, 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.

Безвозмездная передача имущества

В 2020 году по решению Единственного акционера была одобрена сделка по безвозмездной передаче 355 земельных участков общей площадью 890,2901 га, 31 жилых помещений (квартиры) общей площадью 1,869 кв. м., 2 нежилых помещений общей площадью 97,40 кв. м. в коммунальную собственность города Алматы для реализации проектов социального назначения и городской инфраструктуры. Руководство Группы рассматривает передачу имущества, 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.

Финансовая гарантия

В рамках проведенной оценки качества активов (далее – ОКА) банки второго уровня и реализуемой Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, принятой Национальным банком в июне 2017 года, «Правительством, Национальным банком и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка, определен дополнительный инструмент защиты активов (Asset protection scheme) в виде платной гарантии Группы проблемных кредитов. Инструмент защиты активов предоставляет банкам – участникам данной Программы, которые принимают на себя обязательства по докапитализации и ограничению рисков, возможность реализовать все необходимые меры по улучшению качества активов, с учетом результатов ОКА».



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

31. События после отчетной даты, продолжение

В данной связи, в 2020 году заключено Рамочное соглашение между Правительством, Национальным банком и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка, Группой, АО «Казахстанский фонд устойчивости», БВУ и акционерами БВУ по предоставлению Группой безденежной платной гарантии на 5 лет. Гарантия является неденежным механизмом, предоставляемым банкам, участникам Программы повышения финансовой устойчивости, на платной основе 3% в годовом выражении. Гарантия признается по МСФО как инструмент, обеспечивающий покрытие потенциальных рисков снижения стоимости активов на балансах банков. Гарантия на сумму не более 121,9 млрд. тенге позволит завершить реализацию Программы повышения финансовой устойчивости, обеспечить более высокое покрытие активов провизиями и (или) капиталом и предоставляет возможность акционерам самостоятельно закрыть оставшиеся риски.

