

**Товарищество с ограниченной
ответственностью "Fincraft Group"**

Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО
за полугодие
завершившееся 30 июня 2020 год.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 2 квартал, закончившийся 30 июня 2020 года (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. Общая информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Novacom» (далее – Компания) создано 23 мая 2014 г. по инициативе единственного учредителя – господина Ракишева Кеңеса Хамитұлы (Республика Казахстан) и в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания зарегистрирована 23 мая 2014 г.

Господин Ракишев Кеңес Хамитұлы является единственным участником Компании со дня создания Компании.

Компания создана для осуществления инвестиционной деятельности, деятельности по управлению активами, торговой и прочей деятельности, не запрещенной законодательством Республики Казахстан.

15 октября 2019 года Единственный акционер принял решение об изменении юридического адреса. Перерегистрация Компании была осуществлена 15 октября 2019г. Юридический адрес: г. Алматы, пр. Аль-Фараби, дом № 77/2, к.53

01 ноября 2019 года Единственный акционер принял решение об изменении наименования на Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group». Перерегистрация произошла 05 ноября 2019г.

29 мая 2019 года между ТОО "FINCRAFT GROUP" и Г-ном Ракишевым К.Х. был подписан договор доверительного управления, в соответствии с которым последний передал в доверительное управление ТОО "FINCRAFT GROUP" Компании без передачи прав собственности 420 962 705 520 простых акций АО «БТА Банк», что составляет 68,79% от его голосующих акций.

Товарищество является материнской компанией группы (далее – «Группа»), в которую входит БТА Банк, консолидированный для целей данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена 30 октября 2020 года.

2. Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

Применение данных поправок оказало влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к 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.

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

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». 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.

Применение данных поправок оказало 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 года, 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.

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	<i>«Договоры страхования»</i>
МСФО (IFRS) 10	<i>«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</i>
«Консолидированная финансовая отчетность» и	
МСФО (IAS) 28 (поправки)	
Поправки к МСФО (IFRS) 3	<i>«Определение бизнеса»</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>«Определение существенности»</i>
и МСФО (IAS) 8	
Концептуальная основа	<i>Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО</i>

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Группы не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

3. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом МСФО IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всей информации, подлежащей раскрытию в годовой финансовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной на 31 декабря 2019 года.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («млн.тенге»), если не указано иное.

Основы подготовки. Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Обменный курс на конец периода [к тенге]		
1 доллар США («долл.США»)	403.83	381.18
1 рубль	5,77	6,17

Основа консолидации. Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Компании и БТА Банка, контролируемого Компанией, составленную по состоянию на 30 июня 2020. Контроль достигается в том случае, если Компания:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с изменением доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на доходы инвестора.

Компания должна повторно оценить, обладает ли он контролем над объектом инвестиций в случае, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Компания учитывает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Компании в объекте инвестиций достаточными для предоставления ей полномочий, включая:

- размер владения правом голоса Компании в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Компании есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Прибыль или убыток, а также каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на счет владельцев Компании и неконтролирующих долей участия. Суммарный совокупный доход дочерней компании относится к владельцам Компании и неконтролируемым долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтролируемые доли участия имеют дефицитный баланс.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки, чтобы используемая учетная политика была сформирована в соответствии с учетными политиками Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением валютных прибылей и убытков по внутригрупповым монетарным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

Иностранные валюты. Для целей консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в казахстанских тенге, являющихся функциональной валютой Банка, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Финансовая отчетность каждой компании группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой она работает (ее функциональная валюта). При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний операции в валютах, отличных от функциональной валюты предприятия (иностранные валюты), учитываются по обменным курсам, действовавшим на даты совершения

операций. На каждую отчетную дату денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по курсам, действующим на эту дату.

Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте, не переводятся.

Для целей представления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежным операциям Группы пересчитываются по обменным курсам на дату составления баланса. Статьи доходов и расходов переводятся по средним обменным курсам за период, если только обменные курсы значительно не изменились в течение этого периода. В ином случае используются обменные курсы на дату совершения операций. Возникающие курсовые разницы, если таковые имеются, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в отдельном компоненте капитала (при необходимости, относятся к неконтролируемым долям участия).

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период

Эффективная процентная ставка – 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.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки 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 эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

Доходы/расходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Доходы, включенные в соответствующий раздел консолидированного отчета Группы о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли. Группа приняла решение представлять информацию обо всех изменениях справедливой стоимости торговых активов и прочих финансовых активов ОССЧПУ и торговых обязательств в составе торговых доходов, включая все соответствующие процентные доходы, расходы и дивиденды.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по

оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

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 управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая 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.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ 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;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. 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

Прибыли и убытки по операциям с иностранной валютой. Балансовая стоимость финансовых активов, выраженных в иностранной валюте, определяется в соответствующей иностранной валюте и конвертируется по спотовому курсу на конец каждого отчетного периода.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы;
- депозиты банков;
- депозиты клиентов;
- выпущенные долговые ценные бумаги;

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Ожидаемые кредитные убытки 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 ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков 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 ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

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.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство;
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства и капитал. Выпущенные долговые и долевые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Группы.

Долевые финансовые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, который подтверждает остаточную долю в активах предприятия после вычета всех его обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются по полученной выручке за вычетом прямых затрат на выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Группы признается и вычитается непосредственно в составе капитала. Прибыль / убыток не признается в составе прибыли или убытка от покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевых инструментов Группы.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в банках со сроком погашения до одного рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства. Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей с учетом следующих оценочных сроков полезного использования активов:

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

	Годы
Здания и сооружения	10-100
Машины и оборудование	4-50
Канцелярские машины и компьютеры	2.5-20
Прочие активы, не включенные в другие классы	3-20

Активы, в форме права пользования полученные по договорам аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы

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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения приращения капитала (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о *прибылях или убытках*, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие

в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Затраты по займам. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или созданием активов, для подготовки которых к запланированному использованию или продаже необходимо значительное время, включаются в стоимость таких активов до тех пор, пока они не будут готовы к запланированному использованию или продаже.

Доходы, полученные в результате временного инвестирования полученных заемных средств до момента их расходования на приобретение квалифицируемых активов, вычитается из расходов на привлечение заемных средств.

Все прочие затраты по займам отражаются в прибылях или убытках по мере их возникновения.

Пенсионные обязательства. Платежи по планам пенсионного обеспечения с установленными взносами относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты.

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ССЧПД;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность,
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение

Сроки полезного использования основных средств. Как указано выше, ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости. Отдельные объекты инвестиционной недвижимости отражаются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в национальных банках	3,538	8,778
Средства, размещенные в НБРК	4,471	5,382
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	-	3,926
Средства в кассе	1,881	2,017
Текущие счета в других финансовых учреждениях	788	1,697

Денежные средства и их эквиваленты, брутто	10,678	21,800
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(78)	(173)
Денежные средства и их эквиваленты	10,600	21,627

6. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2020 года в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	11,422	7,736
Облигации Министерства финансов Украины	2,355	2,992
Корпоративные облигации	520	1,046
	14,297	11,774
Долевые ценные бумаги	351	351
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,648	12,125

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные облигации Республики Украины	893	857
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	893	857

7. Займы клиентам включают:

	30 июня 2020	31 декабря 2019 года
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредитование физических лиц	63,804	75,997
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	18,503	22,039
Корпоративное кредитование	17,167	20,447
Итого	99,474	118,483
Стадия 1	80,972	96,445
Стадия 2	4,782	5,696
Стадия 3	13,720	16,342
Итого	99,474	118,483
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 11)	(16,712)	(19,906)
	82,762	98,577
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Корпоративное кредитование	4,525	5,389
Физические лица	5	7
	4,530	5,396
Займы клиентам	87,292	103,973

В 2020 году на качество кредитного портфеля группы продолжали влиять события и следующие факторы:

- Значительное увеличение временных затрат по претензионно-исковой работе повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Группы по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества; и
- Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества.

В 2020 году Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Группы.

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Используются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения является залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных запасов, торговой дебиторской задолженности, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии родительских организаций по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Группа отслеживает рыночную стоимость залога, полученного в качестве обеспечения обязательств заемщика при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залога и проводит работы по принятию дополнительного залога в случае его недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

8. Предоплата за долевые инструменты

	30 июня 2020	31 декабря 2019 года
Гарантийный взнос (простые акции АО «FINCRAFT Resources»)	80,000	80,000
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6,846)	(5,793)
Предоплата за долевые инструменты	73,154	74,207

9. Недвижимость

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Недвижимость:		
Инвестиционная недвижимость	150,679	168,695
Недвижимое имущество	24,273	20,985
Прочее		92
Недвижимость:	174,952	189,772

10. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Продажа недвижимости	52,257	40,431
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 11)	(118)	(118)
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	52,139	40,313

11. Займы привлеченные

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы от банков и финансовых учреждений	13,158	12,435
Вклады банков и финансовых учреждений	597	612
Счета «ЛОРО»		299
Прочие займы	47	966
Займы привлеченные	13,803	14,312

12. Средства клиентов

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные вклады	40,553	35,558
Текущие счета	8,620	8,588
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	482	318
Средства клиентов	49,655	44,464

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	65,000	66,128
Облигации в белорусских рублях с фиксированной ставкой	3,673	7,035
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,673	73,163

14. Прочие активы и прочие обязательства

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	76,097	36,444
Дебиторская задолженность от реализации дочерней организации	-	2,984
Средства в финансовых учреждениях	3,720	2,730
Комиссии к получению	85	59
Прочее	8	7
	79,910	42,224
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(22,728)	(22,728)
(Примечание 11)		
	57,182	19,496

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Взнос за участие в торгах		1,744
	-	1,744
Итого прочие финансовые активы	57,182	21,240
Прочие нефинансовые активы:		
Нематериальные активы	742	1,251
Прочие предоплаты	870	967
Запасы	1,830	902
Прочее	940	936
Итого прочие нефинансовые активы	4,381	4,056
Прочие активы	61,563	25,296

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по административно- хозяйственной деятельности	5,966	7,380
Расчеты с работниками	3	5
Прочее	80	65
Итого прочие финансовые обязательства	6,050	7,450
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	3,642	2,651
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	368	281
Прочее	283	206
Итого прочие нефинансовые обязательства	4,293	3,138
Прочие обязательства	10,343	10,588

15. Общие и административные расходы

	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Расходы на персонал	(2 524)	(260)
Износ и амортизация	(2 351)	(47)
Юридические и консультационные услуги	(3 085)	(631)
Штрафы	(23)	(246)
Ремонт и техническое обслуживание	14	(41)
Аренда	(124)	(24)
Командировочные и связанные с ними расходы	(68)	(8)
Расходы на охрану и сигнализацию	(269)	(2)
Связь	(16)	(1)
Транспортные расходы	(13)	(1)

Прочее	(999)	(55)
Общие и административные расходы	(9 459)	(1 316)

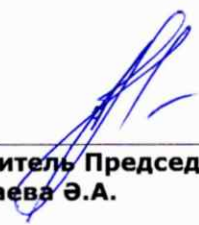
События после отчетной даты

В июле 2020 года ТОО «Samal Білім» переименован в ТОО «Частная школа имени Ш.Уалиханова».

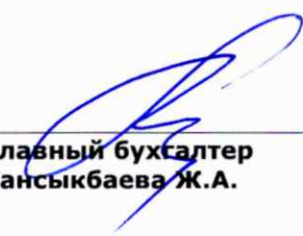
В июле 2020 года принято решение о переименовании компании ООО «Лэджи» на ООО «Айлкомпани».

В июле 2020 года возобновление новых случаев заражения COVID-19 привело к повторному введению властями определенных ограничений до середины августа 2020 года. Для того, чтобы стимулировать восстановление экономики Казахстана, правительство продолжило реализацию программы фискального стимулирования и увеличило трансферты из Национального Фонда Республики Казахстан. Ожидается, что пакет мер стимулирования в размере 5.9 триллионов тенге смягчит негативное влияние низких цен на нефть и влияние COVID-19 на экономику.

Однако, в случае длительного характера пандемии и продолжительности принимаемых Правительственных мер по сдерживанию распространения COVID-19, влияние COVID-19 на деятельность Группы будет достаточно заметным в связи с изменением ожиданий по денежным потокам, увеличением кредитного риска заемщиков / должников.


 Заместитель Председателя Правления
 Орумбаева Э.А.




 Главный бухгалтер
 Тансыкбаева Ж.А.