

**Акционерное Общество «First Heartland Securities»  
(ранее АО «ZIM Capital»)**

**Консолидированная финансовая отчётность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2017 года,  
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчёт о совокупном доходе .....	1
Консолидированный отчёт о финансовом положении .....	2
Консолидированный отчёт о движении денежных средств .....	3
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общие положения .....	5
2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Объединение бизнеса .....	22
5. Процентные доходы .....	23
6. Комиссионные доходы .....	23
7. Комиссионные расходы .....	23
8. Расходы на персонал .....	23
9. Прочие операционные расходы .....	23
10. Расходы по корпоративному подоходному налогу .....	24
11. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
12. Торговые ценные бумаги .....	26
13. Основные средства и нематериальные активы .....	26
14. Средства клиентов .....	27
15. Операции РЕПО .....	27
16. Прочие активы и обязательства .....	28
17. Капитал и резервы .....	28
18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	29
19. Управление капиталом .....	36
20. Условные обязательства кредитного характера .....	37
21. Условные и договорные обязательства .....	37
22. Операции со связанными сторонами .....	38
23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	40
24. События, произошедшие после отчётной даты .....	41

## **Аудиторский отчет независимого аудитора**

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества  
«First Heartland Securities» (ранее АО «ZIM Capital»)

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «First Heartland Securities» (ранее АО «ZIM Capital») и его дочерней организации Акционерного Общества «First Heartland Bank» (ранее АО «Банк ЭкспоКредит») (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты 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 отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность**

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Организации.

### **Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной 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 отдельной 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 ошибок, 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 Организации;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Организации 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 отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Бахтиёр Эшонкулов  
Аудитор / партнёр по аудиту



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы  
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

20 апреля 2018 года



Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на  
территории Республики Казахстан  
серии МФЮ-2 № 0000003, выданная  
Министерством финансов Республики  
Казахстан 15 июля 2005 года

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	5	464.811	4.870
Процентные расходы		(13.100)	(3.452)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>451.711</b>	<b>1.418</b>
Резерв под обесценение кредитов		-	-
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>451.711</b>	<b>1.418</b>
Комиссионные доходы	6	136.435	58.718
Комиссионные расходы	7	(50.861)	(15.600)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>85.574</b>	<b>43.118</b>
Доход от выгодного приобретения дочерней организации	4	61.790	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		53.979	-
- переоценка валютных статей		(5.918)	(15.308)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		2.087	116.875
Доход от дивидендов		99	32.881
Прочие доходы		3.560	1.204
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>201.171</b>	<b>178.770</b>
Расходы на персонал	8	(145.625)	(41.378)
Прочие операционные расходы	9	(140.630)	(76.295)
Прочие расходы		(36.328)	(2.401)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(322.583)</b>	<b>(120.074)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>330.299</b>	<b>60.114</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(111.545)	(4.341)
<b>Прибыль за год</b>		<b>218.754</b>	<b>55.773</b>
Прочий совокупный доход		-	160
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>218.754</b>	<b>55.933</b>
<b>Прибыль на акцию, приходящаяся на:</b>			
- акционеров Группы (в тенге)		375,51	91,01

Консолидированная финансовая отчетность была утверждена Руководством к выпуску:



Ерке Нуркенов

Асем Казбеков

20 апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	95.243.535	333.582
Кредиты клиентам		64.004	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		200	—
Торговые ценные бумаги	12	1.084.241	12.363
Основные средства	13	2.021.772	190.134
Нематериальные активы	13	83.756	634
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	10	70.574	144
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям		43.165	11.901
Прочие активы	16	29.122	1.949
<b>Итого активы</b>		<b>98.640.369</b>	<b>550.707</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	14	86.214.887	—
Операции РЕПО		769.192	—
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	10	332.256	7.876
Прочие обязательства	16	67.374	4.925
<b>Итого обязательства</b>		<b>87.383.709</b>	<b>12.801</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	8.015.183	499.069
Дополнительно-оплаченный капитал	17	2.983.886	—
Нераспределенная прибыль		257.591	38.837
<b>Итого капитал</b>		<b>11.256.660</b>	<b>537.906</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>98.640.369</b>	<b>550.707</b>

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2017 год	2016 год* (пересчитано, Примечание 3)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		465.023	4.740
Проценты выплаченные		(13.100)	(3.452)
Комиссии полученные		105.187	68.075
Комиссии выплаченные		(37.898)	(15.793)
Реализованные чистые доходы по операциям с иностранной валютой		41.859	—
Прочие доходы полученные		—	34.085
Расходы на персонал выплаченные		(142.794)	(40.631)
Прочие операционные расходы выплаченные		(126.346)	(100.281)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>291.931</b>	<b>(53.257)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Кредиты клиентам		22.876	—
Прочие активы		32.786	66.688
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		79.421.564	—
Операции РЕПО		769.192	(105.577)
Прочие обязательства		1.344	(22.564)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>80.539.693</b>	<b>(114.710)</b>
Уплаченный корпоративный подоходный налог		—	—
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>		<b>80.539.693</b>	<b>(114.710)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9.349)	(1.593)
Поступления от реализации основных средств		1.816	25.987
Приобретение торговых ценных бумаг		(1.953.736)	(218.951)
Продажа торговых ценных бумаг		896.066	617.585
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией		4.941.381	—
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	4	<b>3.876.178</b>	<b>423.028</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выпуск акций	17	7.366.628	—
Продажа собственных выкупленных акций	17	3.133.372	—
Выкуп собственных акций	17	—	(149.486)
Дивиденды, выплаченные акционерам Группы	17	—	(49.939)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>		<b>10.500.000</b>	<b>(199.425)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5.918)	(15.308)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>94.909.953</b>	<b>93.585</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		333.582	239.997
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года</b>	11	<b>95.243.535</b>	<b>333.582</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Подоходный налог у источника выплат по размещенным вкладам		171	—

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(В тысячах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Выкупленный собственный капитал	Дополнительно-оплаченный капитал	Резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2015 года	648.555	-	-	(160)	52.555	700.950
Прибыль за год	-	-	-	-	55.773	55.773
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	160	-	160
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	-	160	55.773	55.933
Выкуп собственных акций	17	(149.486)	-	-	-	(149.486)
Убыток от выкупа собственных акций	-	-	-	-	(19.552)	(19.552)
Объявленные и выплаченные дивиденды акционерам	17	-	-	-	(49.939)	(49.939)
На 31 декабря 2016 года	648.555	(149.486)	-	-	38.837	537.906
Прибыль за год	-	-	-	-	218.754	218.754
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	-	-	218.754	218.754
Выпуск акций	17	7.366.628	-	-	-	7.366.628
Продажа собственных выкупленных акций	17	-	149.486	2.983.886	-	3.133.372
На 31 декабря 2017 года	8.015.183	-	2.983.886	-	257.591	11.256.660

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Общие положения

### Организационная структура и деятельность

АО «First Heartland Securities» (ранее АО «ZIM Capital») (далее – «Компания») зарегистрировано и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. Справка о государственной регистрации юридического лица № 4483-1910-06-АО, БИН 080340017099, выдана 3 апреля 2014 года Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции г. Алматы. 3 марта 2018 года АО «ZIM Capital» было переименовано в АО «First Heartland Securities». Основная деятельность Группы – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Группа имеет лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.1.1.224 от 27 марта 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

На 31 декабря 2017 у Компании имелась одна дочерняя организация, АО «First Heartland Bank» (ранее АО «Банк ЭкспоКредит») (далее – «Банк»), совместно именуемые Группа. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Республики Казахстан и осуществляется на основании лицензии № 1.2.43/227 от 19 января 2018 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских кредитов, поручительство и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим лицам и физическим лицам.

Группа зарегистрирована по адресу г. Алматы, Республика Казахстан, 050051, ул. Достык, 162/А.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством Группы 20 апреля 2018 года.

### Акционеры

17 октября 2017 года в результате сделки по приобретению акций между миноритарными акционерами и ТОО «Pioneer Capital Invest», основным Акционером Компании стало ТОО «Pioneer Capital Invest». Конечным бенефициаром Компании является Корпоративный Фонд «Фонд социального развития».

Наименование	Страна	Процент владения на 31 декабря	
		2017 года	2016 года
ТОО «Pioneer Capital Invest»	Республика Казахстан	95,59%	–
Орынбаев Ербол Турмаханович	Республика Казахстан	1,47%	33,33%
Пан Евгений Владимирович	Республика Казахстан	1,47%	33,33%
Хамзин Рустем Назымбекович	Республика Казахстан	1,47%	33,33%
		100,00%	100,00%

## 2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

### (а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### (б) Принципы оценки финансовых данных

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и основных средств, которые учитываются по справедливой стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой консолидированной финансовой отчетности 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 ее деятельность.

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

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

## 2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

### (г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (Примечание 23);
- в части условных и договорных обязательств (Примечания 20 и 21).

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике и порядке представления данных

Принципы учета, принятые при подготовке консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2017 года, метода представления консолидированного отчета о движении денежных средств и модели учета земли и зданий Группы. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Группа изменила метод представления консолидированного отчета о движении денежных средств с косвенного метода на прямой метод, откорректировав, соответственно, сравнительные данные за 2016 год, поскольку Группа считает, что прямой метод позволяет представить информацию, которая является более уместной для пользователей финансовой отчетности. Группа применила метод представления консолидированного отчета о движении денежных средств на ретроспективной основе.

В течение 2017 года Группа изменила модель учета своих земли и зданий с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости (Примечания 3 и 13). Группа применила метод учета на перспективной основе.

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Применение данных поправок не потребовало раскрытия Группой дополнительной информации в связи с отсутствием обязательств, обусловленных финансовой деятельностью.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на консолидированное финансовое положение и результаты деятельности Группы поскольку Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»*

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированное финансовое положение и результаты деятельности Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике и порядке представления данных

##### (а) Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации 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. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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 значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

##### (б) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав прочих операционных расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (б) Объединение бизнеса (продолжение)

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка как доход от выгодного приобретения.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

*Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения долей.

Активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении компании предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

В таких случаях данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составляется так, как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения предшествующим владельцем.

#### (в) Пересчет операций в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по обменным курсам валюты, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу валюты, 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 начисленного по эффективной процентной ставке и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по обменному курсу валюты по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменным курсам валюты, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу валюты, действовавшему на дату совершения операции.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (в) Пересчет операций в иностранной валюте (продолжение)

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, 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.

#### (г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

#### (д) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (а) Финансовые инструменты (продолжение)

##### (i) Классификация финансовых инструментов (продолжение)

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; или
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

##### (ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (д) Финансовые инструменты (продолжение)

##### (iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

##### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

##### (vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (д) Финансовые инструменты (продолжение)

##### (vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, удовлетворяющих критерию для прекращения признания, возникающая у Группы или оставшаяся за ним, признается в отчёте о финансовом положении как отдельный актив или обязательство. Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает активы, учитываемые в консолидированном отчёте о финансовом положении, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, в которых Группа не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, в случае утраты контроля над таким активом его признание прекращается.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, оно исключается из консолидированного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и возмещением уплаченным включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения долгового обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

##### (viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

##### (ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчёте о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа имеет юридически закрепленное право на их взаимозачет и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (е) Основные средства

##### (i) Собственные активы

###### *Земля и здания*

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения.

На дату переоценки валовая балансовая стоимость корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости актива. Валовая балансовая стоимость пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости. Накопленная амортизация на дату переоценки корректируется таким образом, чтобы она была равна разнице между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью актива после учета накопленных убытков от обесценения.

Переоценка земли и здания осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости. Для этого балансовая стоимость земли и здания, отражаемых по переоцененной стоимости, анализируется ежегодно либо раньше, если справедливая стоимость существенно изменилась по причине изменения экономических либо рыночных условий.

В случае превышения отраженной в учете суммы над ее справедливой стоимостью, стоимость активов снижается до справедливой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав прочих операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Любое увеличение стоимости земли и здания, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

###### *Прочие основные средства*

Прочие основные средства отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной 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.

##### (ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по прямолинейному методу 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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	от 5 до 10 лет
Компьютеры	от 1 года до 5 лет
Транспортные средства	5 лет

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (ж) Нематериальные активы

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 прямолинейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов – от 1 года до 15 лет.

#### (з) Обесценение

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в доленую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

#### (и) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в основном кредиты, займы и прочую дебиторскую задолженность (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или на коллективном уровне по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. Если, по мнению руководства Группы, объективные свидетельства обесценения индивидуально оцененного кредита или дебиторской задолженности отсутствуют, независимо от того, являются ли они существенными по своему размеру или нет, они включаются в группу кредитов и дебиторской задолженности, обладающих сходными характеристиками кредитного риска, и оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (з) Обесценение (продолжение)

##### (i) Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях для определения суммы убытка от обесценения Группа использует собственный опыт и профессиональные суждения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты и дебиторская задолженность (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам и дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам и дебиторской задолженности.

##### (ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки доходности по аналогичным финансовым активам. Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

##### (iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

##### (iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (з) Обесценение (продолжение)

#### (iv) Нефинансовые активы (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

#### (и) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием доналоговой ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

#### (к) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

#### (л) Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «Прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

#### (м) Уставный капитал

##### (i) Простые акции

Простые акции классифицированы как часть собственного капитала. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

##### (ii) Выкуп собственных акций

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

##### (iii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (н) Налогообложение

Сумма корпоративного 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 финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налогооблагаемый убыток.

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. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

#### (о) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия договора аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### (п) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные не реклассифицировались и не пересчитывались, за исключением сравнительных данных в консолидированном отчете о движении денежных средств в связи с изменением метода представления с косвенного метода на прямой метод.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (р) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

##### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

##### (i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

##### (ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РСОС активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (п) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

##### (ii) Обесценение (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

##### (iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

##### (iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Группа не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к долгосрочному процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда».
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию».

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Группе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (п) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

##### Прочие изменения (продолжение)

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.*

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метода наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Группе.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### (п) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

##### Прочие изменения (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) (продолжение)*

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на ее консолидированную финансовую отчетность и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)*

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях*

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долговые инструменты*

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Объединение бизнеса

АО «First Heartland Bank»

17 ноября 2017 года АО «First Heartland Securities» приобрело 100% долю участия в АО «Банк ЭкспоКредит» за 10.500.000 тысяч тенге, полностью оплаченные денежными средствами. 8 января 2018 года АО «Банк ЭкспоКредит» было переименовано в АО «First Heartland Bank» (далее – «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских ссуд, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим и физическим лицам. Страной регистрации и местонахождением АО «First Heartland Bank» является Республика Казахстан.

Приобретение АО «First Heartland Bank» было отражено в консолидированной финансовой отчетности по методу приобретения. Консолидированная финансовая отчетность Группы учитывает итоги Банка, отраженные с даты получения контроля. Соответствующая чистая прибыль Банка с даты приобретения по 31 декабря 2017 года составила 204.813 тысяч тенге. Если бы приобретение имело бы место 1 января 2017 года, эффект на чистую прибыль Группы за 2017 год составлял бы 1.027.554 тысячи тенге.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств Банка на дату приобретения была представлена следующим образом:

	<i>Справедливая стоимость на дату приобретения</i>
<b>Активы</b>	
Основные средства, чистая балансовая стоимость	1.871.108
Нематериальные активы, чистая балансовая стоимость	83.073
Кредиты клиентам	87.092
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	173.861
Прочие активы	59.317
Денежные средства и их эквиваленты	15.441.381
<b>Итого активы</b>	<b>17.715.832</b>
<b>Обязательства</b>	
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу (Примечание 10)	(316.437)
Средства клиентов	(6.793.323)
Прочие обязательства	(44.282)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(7.154.042)</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>10.561.790</b>
Доход от выгодного приобретения дочерней организации	(61.790)
<b>Возмещение, переданное при приобретении</b>	<b>10.500.000</b>
	<b>Денежные потоки при приобретении</b>
Чистые денежные средства, приобретённые с Банком	15.441.381
Уплаченная сумма денежных средств	(10.500.000)
<b>Чистые денежные потоки при приобретении</b>	<b>4.941.381</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Процентные доходы

	2017 год	2016 год
Денежные средства и их эквиваленты	339.492	1
Инвестиционные ценные бумаги	69.985	1.293
По операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	54.741	3.576
Кредиты клиентам	593	-
<b>Процентные расходы</b>	<b>464.811</b>	<b>4.870</b>

## 6. Комиссионные доходы

	2017 год	2016 год
Комиссии за брокерские услуги	121.277	58.718
Операции по платежам	8.882	-
Операции по открытию и ведению счетов	4.239	-
Кассовые операции	1.876	-
Гарантии и аккредитивы	85	-
Операции с иностранной валютой	76	-
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>136.435</b>	<b>58.718</b>

## 7. Комиссионные расходы

	2017 год	2016 год
Услуги биржи	32.151	1.554
Услуги центрального депозитария	8.492	4.907
Услуги кастодиана	7.981	9.139
Операции по платежам	2.043	-
Агентские услуги	192	-
Прочее	2	-
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>50.861</b>	<b>15.600</b>

## 8. Расходы на персонал

	2017 год	2016 год
Вознаграждения сотрудникам	132.219	37.738
Налоги и отчисления по заработной плате	13.406	3.640
<b>Расходы на персонал</b>	<b>145.625</b>	<b>41.378</b>

## 9. Прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Профессиональные услуги	40.813	8.371
Услуги по сбору и обработке данных	22.341	6.919
Износ и амортизация	17.080	4.090
Обслуживание компьютеров и программного обеспечения	10.957	725
Ремонт и обслуживание	10.473	2.174
Операционная аренда	7.029	-
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	5.922	4.975
Охрана	5.149	-
Командировочные расходы	5.114	654
Использование запасов	3.728	1.323
Услуги связи	2.498	393
Банковские услуги	1.742	1.155
Членские взносы	1.372	838
Страхование	41	42.005
Прочие расходы	6.371	2.673
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>140.630</b>	<b>76.295</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	2017 год	2016 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	103.602	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	7.943	4.341
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>111.545</b>	<b>4.341</b>

Доход Группы облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2017 и 2016 годах составляет 20%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года переплата по корпоративному подоходному налогу составила 70.574 тысячи тенге (2016 год: 144 тысячи тенге).

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной консолидированной финансовой отчетности, и прибылью до расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>330.299</b>	<b>60.114</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>66.060</b>	<b>12.023</b>
<i>Доход, не подлежащий налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	(11.012)	–
Непризнанные переносимые убытки	(9.618)	(7.682)
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Расходы, связанные с приобретением дочерней организации	52.091	–
Прочие невычитаемые небанковские расходы	14.024	–
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>111.545</b>	<b>4.341</b>

### (a) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

### (а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, ограничен 10 годами согласно действующему налоговому законодательству Республики Казахстан.

Изменение временных разниц в течение 2017 года и 2016 года представлено следующим образом:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		2016 год	Возникновение и уменьшение временных разниц		2017 год
	Отчёт о прибылях и убытках	Прочий совокупный доход		Отчёт о прибылях и убытках	Отложенные налоги приобретенные в рамках объединения бизнеса	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц	32	265	297	(27)	4.702	4.972
Прочие обязательства	32	265	297	(27)	4.702	4.972
Отложенные налоговые активы						
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(3.567)	(4.606)	(8.173)	(7.916)	(321.139)	(337.228)
Отложенное налоговое обязательство	(3.567)	(4.606)	(8.173)	(7.916)	(321.139)	(337.228)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(3.535)	(4.341)	(7.876)	(7.943)	(316.437)	(332.256)

## 11. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Наличные средства в кассе	766.617	209
Наличные средства в пути	131.951	—
Остатки средств на текущих счетах в НБРК	30.802.290	—
Остатки средств на текущих счетах в прочих банках	3.696.581	333.373
Депозит в НБРК со сроком размещения до 90 дней	59.846.096	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>95.243.535</b>	<b>333.582</b>

На 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет два банка (31 декабря 2016 года: один банк), на денежные средства и их эквиваленты в которых приходится более 10% ее капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 92.673.601 тысячу тенге (31 декабря 2016 года: 325.412 тысячи тенге).

### Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальный резерв составляет 2.423.921 тысячу тенге (31 декабря 2016 года: 0 тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 12. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря торговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>Облигации</b>		
Министерство финансов Республики Казахстан	1.056.480	-
Корпоративные эмитенты с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	11.210	12.363
<b>Акции</b>		
Акции иностранных компаний с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	16.551	-
	<b>1.084.241</b>	<b>12.363</b>

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

## 13. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов за 2017 и 2016 годы представлено следующим образом:

	Земля и здание	Офисная мебель и оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2015 года	208.202	13.776	10.138	232.116
Поступления	-	393	1.360	1.753
Выбытие и списание	(16.661)	(3.562)	(2.882)	(23.105)
На 31 декабря 2016 года	191.541	10.607	8.616	210.764
Приобретения в рамках объединения бизнеса	2.871.088	542.537	149.766	3.563.391
Поступления	-	6.635	2.714	9.349
Выбытие и списание	(30.000)	(2.020)	-	(32.020)
Обесценение	(5.976)	-	-	(5.976)
На 31 декабря 2017 года	<b>3.026.653</b>	<b>557.759</b>	<b>161.096</b>	<b>3.745.508</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 31 декабря 2015 года	2.160	9.816	7.170	19.146
Начисленная амортизация	2.073	655	1.164	3.892
Выбытие и списание	(1.541)	(1.149)	(352)	(3.042)
На 31 декабря 2016 года	2.692	9.322	7.982	19.996
Приобретения в рамках объединения бизнеса	1.031.068	507.163	66.693	1.604.924
Начисленная амортизация	10.813	3.602	2.665	17.080
Выбытие и списание	-	(2.020)	-	(2.020)
На 31 декабря 2017 года	<b>1.044.573</b>	<b>518.067</b>	<b>77.340</b>	<b>1.639.980</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2015 года	206.042	3.960	2.968	212.970
На 31 декабря 2016 года	188.849	1.285	634	190.768
На 31 декабря 2017 года	<b>1.982.080</b>	<b>39.692</b>	<b>83.756</b>	<b>2.105.528</b>

В течение 2017 года Группа изменила модель учета земли и здания с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. 29 декабря 2017 года Группа воспользовалась услугами независимого оценщика, ТОО «СаМа Групп», для определения справедливой стоимости земли и здания, находящихся в собственности Группы по адресу Республика Казахстан, г. Алматы, 050051, ул. Достык, д. 162/А. Справедливая стоимость данного имущества была определена на основании метода сравнительных продаж и доходного метода.

В ноябре 2017 года Группа приобрела АО «First Heartland Bank» (Примечание 4). На дату приобретения земля и здания Банка, находящихся по адресу Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, ул. Хаджи Мукана, д. 45, были учтены по справедливой стоимости. Оценка имущества Банка была проведена ТОО «Assessment Partners Group» 31 июля 2017 года. Справедливая стоимость данного имущества была определена на основании метода сравнительных продаж и доходного метода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Группа провела проверку на предмет обесценения земли и зданий и не выявила признаков обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Если бы оценка стоимости земли и здания проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость выглядела бы следующим образом:

	2017 год	2016 год
Первоначальная стоимость	788.324	161.541
Накопленная амортизация и обеспечение	(231.379)	(2.692)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>556.945</b>	<b>158.849</b>

Первоначальная стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании на 31 декабря 2017 года, составляет 519.182 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 9.374 тысячи тенге).

### 14. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующее:

	2017 год	2016 год
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчётные счета	65.094.618	-
- Срочные вклады	4.928	-
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие/расчётные счета	20.888.263	-
- Срочные вклады	211.316	-
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>86.199.125</b>	<b>-</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	15.762	-
- Срочные вклады	-	-
<b>Средства физических лиц</b>	<b>15.762</b>	<b>-</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>86.214.887</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет 5 клиентов (31 декабря 2016 года: 0 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% ее капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 80.334.647 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 0 тенге).

По состоянию на 31 декабря распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики представлено следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Образование, научно-техническая деятельность	62.256.549	72,22	-	-
Строительство	16.684.413	19,36	-	-
Организации, занимающиеся общественной деятельностью	2.260.499	2,62	-	-
Финансовая и инвестиционная деятельность	1.451.483	1,68	-	-
Торговля	1.192.278	1,38	-	-
Аренда и лизинг	1.019.789	1,18	-	-
Посольства, консульства зарубежных стран	307.669	0,36	-	-
Горнодобывающая промышленность	306.704	0,36	-	-
Консультационная деятельность	221.522	0,26	-	-
Государственное управление	110.143	0,13	-	-
Транспорт и связь	97.574	0,11	-	-
Прочее	290.502	0,34	-	-
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>86.199.125</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 15. Операции РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были заключенные сделки РЕПО на сумму 769.192 тысячи тенге с предоставлением облигаций Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 794.761 тысячи тенге в качестве обеспечения (31 декабря 2016 года: ноль тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие активы представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Гарантийные взносы для обеспечения операционной деятельности	14.470	1.000
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>14.470</b>	<b>1.000</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	11.187	19
Краткосрочные авансы выданные	3.000	484
Прочее	465	446
<b>Прочие активы</b>	<b>14.652</b>	<b>949</b>
	<b>29.122</b>	<b>1.949</b>

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Прочая кредиторская задолженность	26.809	405
Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	10.966	-
Прочее	878	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>38.653</b>	<b>405</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы по отпускам	21.158	887
Прочие налоги к уплате	7.357	1.598
Доходы будущих периодов	39	-
Прочее	167	2.035
<b>Прочие обязательства</b>	<b>28.721</b>	<b>4.520</b>
	<b>67.374</b>	<b>4.925</b>

## 17. Капитал и резервы

### (а) Выпущенный уставный капитал

На 31 декабря 2017 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Группы состоит из 1.000.000 простых акций (31 декабря 2016 года: объявленный капитал состоял из 1.000.000 простых акций, из них: размещенный и оплаченный капитал из 499.069 акций, неоплаченный из 351.445 акций). На 31 декабря 2016 года номинальная стоимость каждой акции была равна 1 тысяче тенге.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

	Количество простых акций	Стоимость размещения, в тенге	Стоимость капитала
На 31 декабря 2015 года	648.555	1.000	648.555
Выкуп собственных акций	(149.486)	1.000	(149.486)
На 31 декабря 2016 года	499.069		499.069
Размещение акций	351.445	20.961	7.366.628
Продажа собственных выкупленных акций	149.486	20.961	3.133.372
На 31 декабря 2017 года	<b>1.000.000</b>		<b>10.999.069</b>

В течение 2017 года согласно Протоколу № 181017/1 заседания Совета Директоров от 18 октября 2017 года, Группой было принято решение о размещении объявленных акций в количестве 351.445 штук и о продаже собственных выкупленных акций в количестве 149.486 штук по стоимости размещения 20.961 тенге за акцию. На 31 декабря 2017 года все выпущенные акции были полностью оплачены акционерами Группы денежными средствами в размере 10.999.069 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 17. Капитал и резервы (продолжение)

### (а) Выпущенный уставный капитал (продолжение)

В течение 2016 года согласно Протоколам № 071116/2 заседания Совета Директоров от 7 ноября 2016 года, № 070916/1 от 7 сентября 2016 года и № 221116/2 от 22 ноября 2016 года Группой был произведен выкуп собственных акций в количестве 149.486 штук по балансовой стоимости, 1.000 тенге.

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Группы, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО. За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2016 год: 49.939 тысяч тенге).

## 18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской 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 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. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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 Управления 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. Он подотчетен непосредственно Председателю и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов – Кредитным Комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), а также Правлением, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным НБРК.

### (б) 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 процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (б) Рыночный риск (продолжение)

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет, КУАП и Управление рисков, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются Управлением рисков на КУАП.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. 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 ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

#### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

#### (ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Россий- ский рубль	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	60.641.850	32.017.920	2.576.018	6.041	1.706	95.243.535
Кредиты клиентам	64.004	–	–	–	–	64.004
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200	–	–	–	–	200
Торговые ценные бумаги	11.209	1.073.032	–	–	–	1.084.241
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	43.165	–	–	–	–	43.165
Прочие финансовые активы	14.470	–	–	–	–	14.470
<b>Итого активы</b>	<b>60.774.898</b>	<b>33.090.952</b>	<b>2.576.018</b>	<b>6.041</b>	<b>1.706</b>	<b>96.449.615</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	51.607.495	32.021.537	2.577.552	6.603	1.700	86.214.887
Операции РЕПО	–	769.192	–	–	–	769.192
Прочие финансовые обязательства	38.653	–	–	–	–	38.653
<b>Итого обязательства</b>	<b>51.646.148</b>	<b>32.790.729</b>	<b>2.577.552</b>	<b>6.603</b>	<b>1.700</b>	<b>87.022.732</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>9.128.750</b>	<b>300.223</b>	<b>(1.534)</b>	<b>(562)</b>	<b>6</b>	<b>9.426.883</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (б) Рыночный риск (продолжение)

#### (ii) Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	43.214	290.368	--	--	--	333.582
Торговые ценные бумаги	12.363	--	--	--	--	12.363
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	11.901	--	--	--	--	11.901
Прочие финансовые активы	1.000	--	--	--	--	1.000
<b>Итого активы</b>	<b>68.478</b>	<b>290.368</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>358.846</b>
<b>Обязательства</b>						
Прочие финансовые обязательства	405	--	--	--	--	405
<b>Итого обязательства</b>	<b>405</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>405</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>68.073</b>	<b>290.368</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>358.441</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

Валюта	Изменение валютного курса, в % 2017 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год	Изменение валютного курса, в % 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год
Доллар США	25	75.056	25	72.592
Евро	-25	(75.056)	-25	(75.592)
	25	(384)	25	--
	-25	384	-25	--

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Рост курса тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### (iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном 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:

На 31 декабря 2017 года	Не просроченные			Итого
	и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Денежные средства, за исключением денежных средств в кассе	94.476.918	–	–	94.476.918
Кредиты клиентам	64.004	–	–	64.004
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200	–	–	200
Торговые ценные бумаги	1.084.241	–	–	1.084.241
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	43.165	–	–	43.165
Прочие финансовые активы	14.470	–	–	14.470
<b>Итого</b>	<b>95.682.998</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>95.682.998</b>

  

На 31 декабря 2016 года	Не просроченные			Итого
	и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Денежные средства, за исключением денежных средств в кассе	333.373	–	–	333.373
Торговые ценные бумаги	12.363	–	–	12.363
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	11.901	–	–	11.901
Прочие финансовые активы	1.000	–	–	1.000
<b>Итого</b>	<b>358.637</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>358.637</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (в) Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2017 года:

	2017 год			Итого
	Казахстан	ОЭСР	СНГ и др. страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	94.593.456	258.456	391.623	95.243.535
Кредиты клиентам	64.004	—	—	64.004
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200	—	—	200
Торговые ценные бумаги	1.084.241	—	—	1.084.241
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	43.165	—	—	43.165
Прочие финансовые активы	14.470	—	—	14.470
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	68.342.014	17.622.007	250.866	86.214.887
Операции РЕПО	769.192	—	—	769.192
Прочие финансовые обязательства	34.951	3.702	—	38.653
<b>Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)</b>	<b>26.653.379</b>	<b>(17.367.253)</b>	<b>140.757</b>	<b>9.426.883</b>

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2016 года:

	2016 год			Итого
	Казахстан	ОЭСР	СНГ и др. страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	333.582	—	—	333.582
Торговые ценные бумаги	12.363	—	—	12.363
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	11.901	—	—	11.901
Прочие финансовые активы	1.000	—	—	1.000
<b>Обязательства</b>				
Прочие финансовые обязательства	405	—	—	405
<b>Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)</b>	<b>358.441</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>358.441</b>

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных и условных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечаниях 20 и 21*.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет два контрагента (31 декабря 2016 года: ноль контрагента), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (г) 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. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением и Советом Директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из текущих счетов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель ликвидных активов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Казначейством и одобряются КУАП, Правлением и Советом Директоров.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

На 31 декабря 2017 года	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	86.214.887	–	–	–	86.214.887
Операции РЕПО	770.001	–	–	–	770.001
Прочие финансовые обязательства	38.653	–	–	–	38.653
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>87.023.541</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>87.023.541</b>

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2016 года	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Прочие финансовые обязательства	405	–	–	–	405
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>405</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>405</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (г) Риск ликвидности (продолжение)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица - вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах.

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

В следующей таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	2017 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	95.243.535	—	95.243.535
Кредиты клиентам	19.915	44.089	64.004
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	—	200	200
Торговые ценные бумаги	1.084.241	—	1.084.241
Основные средства	—	2.021.772	2.021.772
Нематериальные активы	—	83.756	83.756
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	70.574	—	70.574
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	43.165	—	43.165
Прочие активы	15.744	13.378	29.122
<b>Итого</b>	<b>96.477.174</b>	<b>2.163.195</b>	<b>98.640.369</b>
Средства клиентов	86.214.887	—	86.214.887
Операции РЕПО	769.192	—	769.192
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	—	332.256	332.256
Прочие обязательства	67.374	—	67.374
<b>Итого</b>	<b>87.051.453</b>	<b>332.256</b>	<b>87.383.709</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>9.425.721</b>	<b>1.830.939</b>	<b>11.256.660</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

### (г) Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	2016 год		Итого
	В течение одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	333.582	—	333.582
Торговые ценные бумаги	12.363	—	12.363
Основные средства	—	190.134	190.134
Нематериальные активы	—	634	634
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	144	—	144
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	11.901	—	11.901
Прочие активы	1.949	—	1.949
<b>Итого</b>	<b>359.939</b>	<b>190.768</b>	<b>550.707</b>
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	—	7.876	7.876
Прочие обязательства	4.925	—	4.925
<b>Итого</b>	<b>4.925</b>	<b>7.876</b>	<b>12.801</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>355.014</b>	<b>182.892</b>	<b>537.906</b>

## 19. Управление капиталом

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2017 года Компания полностью соблюдала все установленные НБРК требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

НБРК требует от компаний, управляющих инвестиционным портфелем, поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере не менее 1. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из финансовой отчетности Компании.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов коэффициент достаточности капитала Компании превышал нормативный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный согласно требованиям НБРК, был следующим:

	2017 год	2016 год
Ликвидные активы	1.251.679	357.846
Обязательства	(796.065)	(12.801)
<b>Чистые ликвидные активы</b>	<b>455.614</b>	<b>345.045</b>
Минимальный капитал, установленный НБРК	181.440	181.440
Коэффициент достаточности капитала	2,51	1,90

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Условные обязательства кредитного характера

У Группы отсутствуют условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

На 31 декабря договорные и условные обязательства кредитного характера Группы включали в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Гарантии исполнения и прочие гарантии	15.300	-
	15.300	-

## 21. Условные и договорные обязательства

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, 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 Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и волатильность цен на нефть на мировых рынках привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

#### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут иметь существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

#### (б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Группы в будущем.

#### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Условные и договорные обязательства (продолжение)

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан (продолжение)

#### (в) Условные налоговые обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Основываясь на своей трактовке налогового законодательства, официальных заявлений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

## 22. Операции со связанными сторонами

Конечным бенефициаром Компании является Корпоративный Фонд «Фонд социального развития», который входит в группу Автономная Организация Образования «Назарбаев Университет».

#### (а) Операции с участием ключевого управленческого персонала

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 2016 года, представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и прочие выплаты	17.986	18.485
Социальные отчисления и социальный налог	198	203
<b>Итого</b>	<b>18.184</b>	<b>18.688</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

	2017 год				
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>					
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	176	26.473	—	—	682
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	—	65.028.959	—	—	—
	2016 год				
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>					
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	—	7	—	465	—
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	—	—	—	—	—



(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Балансовая стоимость 2017 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2017 год</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2017 год</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	95.243.535	95.243.535	-
Кредиты клиентам	64.004	64.004	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200	200	-
Основные средства (земля и здания)	1.982.080	1.982.080	-
Торговые ценные бумаги	1.084.241	1.084.241	-
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	43.165	43.165	-
Прочие финансовые активы	14.470	14.470	-
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства клиентов	86.214.887	86.214.887	-
Операции РЕПО	769.192	769.192	-
Прочие финансовые обязательства	38.653	38.653	-
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			-

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Балансовая стоимость 2016 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 год</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2016 год</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	333.582	333.582	-
Торговые ценные бумаги	12.363	12.363	-
Дебиторская задолженность по комиссионным вознаграждениям	11.901	11.901	-
Прочие финансовые активы	1.000	1.000	-
<b>Финансовые обязательства</b>			
Прочие финансовые обязательства	405	405	-
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			-

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 могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 200 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 200 тысяч тенге) не может быть определена.

## 24. События, произошедшие после отчетной даты

27 марта 2018 года НБРК зарегистрировал изменения в проспекте выпуска акций Компании в части увеличения количества простых акций до 3.000.000 штук.

5 апреля 2018 года НБРК зарегистрировал изменения в проспекте выпуска акций Банка в части увеличения количества простых акций до 9.600.000 штук.

9 апреля 2018 года НБРК выдал Банку разрешение на создание дочерней организации по управлению инвестиционным портфелем АО «First Heartland Capital».