Акционерное общество «First Heartland Securities»

Консолидированная финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Консолидированный отчёт о совокупном доходе 1
Консолидированный отчёт о финансовом положении 2
Консолидированный отчёт о движении денежных средств 3-4
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале 5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация 6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности 6
3. Основные положения учётной политики 7
4. Существенные учётные суждения, оценки и допущения 27
5. Обьединение бизнеса 27
6. Чистый процентный доход 28
7. Комиссионные доходы 29
8. Комиссионные расходы 29
9. Расходы на персонал 29
10. Прочие операционные расходы 29
11. Расходы по кредитным убыткам 30
12. Налогообложение 30
13. Денежные средства и их эквиваленты 31
14. Производные финансовые инструменты 32
15. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 32
16. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через через прочий совокупный доход 33
17. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 33
18. Основные средства 34
19. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» 35
20. Средства клиентов 35
21. Прочие активы и обязательства 36
22. Капитал 36
23. Прибыль на акцию 37
24. Управление рисками 37
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов 46
26. Договорные и условные обязательства 48
27. Управление капиталом 49
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств 49
29. Операции со связанными сторонами 50
30. Операции по доверительному управлению и управление фондами 51
31. События, произошедшие после отчётной даты 52

Building a better working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «First Heartland Securities»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «First Heartland Securities» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2018 года, 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 консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (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 (*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.

Building a better working world

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 консолидированной финансовой отчетности.

Building a better working world

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 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 Группы;
- 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Building a better working world

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, 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"

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор

Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

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

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

24 апреля 2019 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*2018 год*	*2017 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6	**8.680.195**	449.886
Прочие процентные доходы	6	**61.242**	14.925
Процентные расходы	6	**(3.462.681)**	(13.100)
Чистый процентный доход		**5.278.756**	451.711
Расходы по кредитным убыткам	11	**(1.622)**	–
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		**5.277.134**	451.711
Комиссионные доходы	7	**589.786**	136.435
Комиссионные расходы	8	**(99.742)**	(50.861)
Дивидендный доход		**6.150**	99
Чистые прибыли по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**48**	2.087
Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(18.174)**	–
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		**163.083**	53.979
- переоценка валютных статей		**225.509**	(5.918)
- операции с валютными производными инструментами		**22.092**	–
Прочие доходы		**21.675**	65.350
Непроцентные доходы		**910.427**	201.171
Расходы на персонал	9	**(1.551.833)**	(145.625)
Прочие операционные расходы	10	**(2.406.645)**	(140.630)
Прочие расходы		**–**	(36.328)
Непроцентные расходы		**(3.958.478)**	(322.583)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		**2.229.083**	330.299
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	12	**117.850**	(111.545)
Прибыль за год		**2.346.933**	218.754
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(18.569)**	–
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**18.174**	–
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**(395)**	–
Итого совокупный доход за год		**2.346.538**	218.754
Прибыль на акцию в тенге	23	**1.813**	376

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Евгений Пак — Председатель Правления

Асель Казбек — Главный бухгалтер

24 апреля 2019 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*31 декабря 2018 года*	*31 декабря 2017 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	**55.238.496**	95.243.535
Производные финансовые активы	14	**33.896**	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	**5.622.854**	1.084.241
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	**838.694**	200
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	**103.830.625**	–
Кредиты клиентам		**38.574**	64.004
Основные средства	18	**1.886.293**	2.021.772
Инвестиционное имущество	18	**149.776**	–
Нематериальные активы		**122.095**	83.756
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	12	**65.741**	70.574
Прочие активы	21	**242.336**	72.287
Итого активы		**168.069.380**	98.640.369
Обязательства			
Средства клиентов	20	**143.983.977**	86.214.887
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	19	**–**	769.192
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	12	**43.426**	–
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	12	**168.836**	332.256
Прочие обязательства	21	**1.527.772**	67.374
Итого обязательства		**145.724.011**	87.383.709
Капитал			
Уставный капитал	22	**19.934.846**	8.015.183
Собственные выкупленные акции	22	**(149.486)**	–
Дополнительный оплаченный капитал	22	**–**	2.983.886
Резерв справедливой стоимости		**(395)**	–
Нераспределенная прибыль		**2.560.404**	257.591
Итого капитал		**22.345.369**	11.256.660
Итого капитал и обязательства		**168.069.380**	98.640.369

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	*2018 год*	*2017 год*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		**6.984.984**	465.023
Проценты выплаченные		**(2.989.217)**	(13.100)
Комиссии полученные		**597.757**	105.187
Комиссии выплаченные		**(99.641)**	(37.898)
Реализованные чистые доходы по операциям с иностранной валютой		**151.279**	41.859
Прочие доходы полученные		**20.564**	–
Расходы на персонал выплаченные		**(1.083.265)**	(142.794)
Прочие операционные расходы выплаченные		**(1.397.876)**	(126.346)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**2.184.585**	291.931
Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**(4.407.153)**	(1.057.670)
Кредиты клиентам		**25.026**	22.876
Прочие активы		**(89.478)**	32.786
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства клиентов		**50.763.254**	79.421.564
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		**(769.192)**	769.192
Прочие обязательства		**(405)**	1.344
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		**47.706.637**	79.482.023
Уплаченный корпоративный подоходный налог		**–**	–
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**47.706.637**	79.482.023
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(157.324)**	(9.349)
Поступления от реализации основных средств		**441**	1.816
Дивидендный доход полученный		**6.150**	–
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией		**–**	4.941.381
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(142.597.811)**	–
Поступление от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**141.749.437**	–
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**(1.250.728.199)**	–
Поступление от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**1.149.498.131**	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		**(102.229.175)**	4.933.848

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	*2018 год*	*2017 год*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск акций	22	**11.919.663**	7.366.628
Продажа собственных выкупленных акций	22	**–**	3.133.372
Возврат ранее проданных выкупленных акций	22	**(3.133.372)**	–
Дивиденды, выплаченные акционерам	22	**(36.008)**	–
Чистое поступление денежных средств в финансовой деятельности		**8.750.283**	10.500.000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**5.779.135**	(5.918)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		**(11.919)**	–
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(40.005.039)**	94.909.953
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного года		**95.243.535**	333.582
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного года	13	**55.238.496**	95.243.535
Неденежные операции			
Зачёт текущего корпоративного подоходного налога с прочими налогами		**4.717**	171

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	*Выкупленный собственный капитал*	*Дополнительный оплаченный капитал*	*Резерв справедливой стоимости*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого капитал*
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	–	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	218.754	218.754
Выпуск акций	7.366.628	–		–	–	7.366.628
Продажа собственных выкупленных акций	–	149.486	2.983.886	–	–	3.133.372
На 31 декабря 2017 года	8.015.183	–	2.983.886	–	257.591	11.256.660
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (*Примечание 3*)	–	–	–	–	(8.112)	(8.112)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**8.015.183**	–	**2.983.886**	–	**249.479**	**11.248.548**
Прибыль за год	–	–	–	–	**2.346.933**	**2.346.933**
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	(395)	–	(395)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(395)	**2.346.933**	**2.346.538**
Выпуск акций (*Примечание 22*)	**11.919.663**	–	–	–	–	**11.919.663**
Возврат ранее проданных выкупленных акций (*Примечание 22*)	–	(149.486)	(2.983.886)	–	–	(3.133.372)
Дивиденды акционерам (*Примечание 22*)	–	–	–	–	(36.008)	(36.008)
На 31 декабря 2018 года	**19.934.846**	(149.486)	–	(395)	**2.560.404**	**22.345.369**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчётность включает финасовую отчётность Акционерного общества «First Heartland Securities» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

АО «First Heartland Securities» было 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 Компании – брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Компания 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»).

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

По состоянию на 31 декабря и 2018 годов 2017 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

		Доля участия	
Наименование	*Основная деятельность*	*31 декабря 2018 года*	*31 декабря 2017 года*
АО «First Heartland Bank»	Банковская деятельность	**100%**	100%
АО «First Heartland Capital»	Инвестиционная деятельность	**100%**	–

АО «First Heartland Bank» (далее – «Банк») регулируется НБРК и осуществляет свою деятельность 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, поручительств 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.

АО «First Heartland Capital» (далее – «FHC») является 100% дочерней организацией Банка, которая была учреждена 19 апреля 2018 года в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. FHC осуществляет деятельность на основании лицензии № 3.1.414 от 3 сентября 2018 года на проведение операций по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданной НБРК.

Акционеры

На 31 декабря 2018 и 2017 годов, контролирующим акционером Группы является «Pioner Capital Invest» и конечной контролирующей стороной Группы является Автономная организация образования «Назарбаев Университет».

		Процент владения на 31 декабря	
Наименование	*Страна*	*2018 года*	*2017 года*
ТОО «Pioner Capital Invest»	Республика Казахстан	**97,22%**	95,55%
Прочие акционеры	Республика Казахстан	**2,78%**	4,45%
		100,00%	100,00%

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Функциональной валютой консолидированной финансовой отчётности Группы является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является национальной валютой Республики Казахстан.

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

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка или через прочий с овокупный доход за период.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике и порядке представления данных

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Также, Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние изменений в результате применения новых стандартов бухгалтерского учёта и каждой поправки описаны ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(a) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике и порядке представления данных (продолжение)

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

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учёта Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Группа признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Группой модели обесценения описана в *Примечании 24*. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчёт о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39		*Переоценка ОКУ*	*Оценка по МСФО (IFRS) 9*	
	Категория	*Сумма*		*Сумма*	*Категория*
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	ЗиДЗ[1]	95.243.535	**(9.500)**	**95.234.035**	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	ЗиДЗ	64.004	**(640)**	**63.364**	Амортизированная стоимость
Итого активы	ЗиДЗ	**98.640.369**	**(10.140)**	**98.630.229**	Амортизированная стоимость
Нефинансовые обязательства					
Отложенные налоговые обязательства		(332.256)	**2.028**	**(330.228)**	
Итого обязательства		**(87.383.709)**	**2.028**	**(87.381.681)**	

ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39 с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	*Переоценка*	*ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года*
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	**(9.500)**	**(9.500)**
Кредиты клиентам	–	**(640)**	**(640)**
	–	**(10.140)**	**(10.140)**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике и порядке представления данных (продолжение)

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределённая прибыль
Нераспределённая прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	**257.591**
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	**(10.140)**
Соответствующий отложенный налог	**2.028**
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	**249.479**
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	**(8.112)**

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая применяется в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*. В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

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. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к 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, что организация, специализирующаяся 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике и порядке представления данных (продолжение)

Поправки к 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 (продолжение)

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 не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

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

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

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 года Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статье «Кредиты клиентам» относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- тех, которые Группа намеревалась продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Группа при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Группа могла получить сумму, значительно меньшую, чем сумма ее первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 года Группа оценивает кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Группа применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентные доходы и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчётной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Группы не было выпущенных финансовых гарантий, аккредитивов и обязательств по предоставлению кредитов.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

До 1 января 2018 года непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намеревалась и была способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намеревалась удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года кредиты клиентам и дебиторская задолженность были представлены непроизводными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учёте финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчёт о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, средства в прочих финансовых институтах и договоры «обратное РЕПО» со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») со сроком погашения более девяноста дней отражается в составе средств в кредитных организациях. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Согласно МСФО (IAS) 39 производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитывались отдельно и отражались по справедливой стоимости, если они удовлетворяли определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имели тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначались для продажи и не оценивались по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитывались по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в отчёте о прибыли или убытке.

Начиная с 1 января 2018 года, даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9, Группа учитывает подобным образом производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

(i) Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(ii) Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчёте о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость стимулов, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в консолидированном отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 года Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в консолидированном отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчётную дату Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчётные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчётных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

Группа оценивала наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчётных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжали начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма расчётных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в консолидированном отчёте о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 24*.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Начиная с 1 января 2018 года финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке 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 по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

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

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчётного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчёты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных 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 износа 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Уставный капитал

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Дивиденды по простым акциям отражаются в консолидированной финансовой отчётности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчётности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

С 1 января 2018 года Группа рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом дохода.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли или убытке. Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по исторической стоимости выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс КФБ составлял 384,20 тенге и 332,33 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчётности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*, Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 *«Определение наличия в соглашении признаков аренды»*, Разъяснение ПКР (SIC) 15 *«Операционная аренда – стимулы»* и Разъяснение ПКР (SIC) 27 *«Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды»*. МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учёта в балансе, аналогично порядку учёта, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 16, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»*, новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*, который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Данный стандарт не применим к Группе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта 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. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

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

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 вступает в силу в отношении годовых отчётных 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 консолидированную финансовую отчётность Группы. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учёта потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учёта влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 *«Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»*.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчётность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения, оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчётности Группы требует от его руководства использования оценок и суждений, которые влияют на отраженные в консолидированной отчётности активы и обязательства на дату подготовки консолидированной финансовой отчётности, а также отраженные в консолидированной отчётности доходы и расходы за отчётный период. Самые существенные допущения рассматриваются ниже:

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

5. Объединение бизнеса

АО «First Heartland Bank»

17 ноября 2017 года АО «First Heartland Securities» приобрело 100% долю участия 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.

	Денежные потоки при приобретении
Чистые денежные средства, приобретённые с Банком	15.441.381
Уплаченная сумма денежных средств	(10.500.000)
Чистые денежные потоки при приобретении	4.941.381

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Обьединение бизнеса (продолжение)

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

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Активы	
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
Итого активы	17.715.832
Обязательства	
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу *(Примечание 12)*	(316.437)
Средства клиентов	(6.793.323)
Прочие обязательства	(44.282)
Итого обязательства	(7.154.042)
Итого идентифицируемые чистые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	10.561.790
Доход от выгодного приобретения дочерней организации	(61.790)
Возмещение, переданное при приобретении	10.500.000

6. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**7.677.778**	–
Денежные средства и их эквиваленты	**393.048**	339.492
Договоры «обратное РЕПО»	**323.525**	54.741
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**283.073**	55.060
Кредиты клиентам	**2.771**	593
	8.680.195	449.886
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**61.242**	14.925
	61.242	14.925
Процентные доходы	**8.741.437**	464.811

	2018 год	*2017 год*
Процентные расходы		
Средства клиентов	**(3.336.955)**	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**(124.859)**	(10.739)
Прочие финансовые обязательства	**(867)**	(2.361)
Процентные расходы	**(3.462.681)**	(13.100)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Комиссии за консультационные услуги	**339.872**	–
Комиссии за брокерские услуги	**150.537**	121.277
Расчётные операции	**54.889**	8.882
Комиссии от управления активами (*Примечание 30*)	**25.523**	–
Прочее	**18.965**	6.276
Комиссионные доходы	**589.786**	136.435

8. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Услуги биржи	**31.246**	32.151
Услуги центрального депозитария	**23.620**	8.492
Операции с ценными бумагами	**20.574**	–
Операции по платежам	**16.471**	2.043
Прочее	**7.831**	8.175
Комиссионные расходы	**99.742**	50.861

9. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Вознаграждения работникам	**1.427.314**	132.219
Социальный налог и прочие социальные отчисления	**124.519**	13.406
Расходы на персонал	**1.551.833**	145.625

10. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 год	*2017 год*
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**1.463.791**	–
Профессиональные услуги	**150.181**	40.813
Обслуживание компьютеров и программного обеспечения	**121.599**	10.957
Износ и амортизация	**105.052**	17.080
Услуги по сбору и обработке данных	**94.212**	22.341
Командировочные расходы	**90.398**	5.114
Ремонт и обслуживание	**84.276**	10.473
Расходы по операционной аренде	**57.363**	7.029
Расходы по выпуску карт	**55.625**	–
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	**47.113**	5.922
Охрана	**31.247**	5.149
Услуги связи	**15.321**	2.498
Членские взносы	**14.040**	1.372
Прочее	**76.427**	11.882
Прочие операционные расходы	**2.406.645**	140.630

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	**(441)**	–	–	**(441)**
Кредиты клиентам	**250**	–	–	**250**
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	**(118)**	–	–	**(118)**
Прочие активы	**(1.313)**	–	–	**(1.313)**
Итого убыток от обесценения	**(1.622)**	–	–	**(1.622)**

12. Налогообложение

Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	2018 год	*2017 год*
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	**(43.542)**	(103.602)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	**161.392**	(7.943)
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	**117.850**	(111.545)

Доход Группы облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2018 и 2017 годах составляет 20%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года переплата Банка по корпоративному подоходному налогу составила 65.741 тысячу тенге (2017 год: 70.574 тысяч тенге) и обязательство Компании по корпоративному подоходному налогу составило 43.426 тысяч тенге.

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

	2018 год	*2017 год*
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**2.229.083**	330.299
Нормативная ставка налога	**20%**	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	**(445.817)**	(66.060)
Доход, не подлежащий налогообложению		
Доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	**913.995**	11.012
Дивидендный доход	**1.230**	–
Расходы, не относимые на вычет		
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчёте о финансовом положении	**(103.978)**	–
Вознаграждения по депозитам выданным	**(244.614)**	–
Расходы, связанные с приобретением дочерней организации	**–**	(52.091)
Прочие невычитаемые расходы	**(2.966)**	(4.406)
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	**117.850**	(111.545)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Изменение временных разниц в течение 2018 года и 2017 года представлено следующим образом:

	2016 год	*Возникновение и уменьшение временных разниц*		*2017 год*	*Влияние применения МСФО (IFRS) 9*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о прибылях и убытках*	*2018 год*
		Через прибыль или убыток	*Через прочий совокупный доход*				
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	**2.028**	**(2.028)**	**–**
Прочие обязательства	297	(27)	4.702	4.972	**–**	**275.567**	**280.539**
Отложенные налоговые активы	297	(27)	4.702	4.972	**2.028**	**273.539**	**280.539**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	(8.173)	(7.916)	(321.139)	(337.228)	**–**	**(8.169)**	**(345.397)**
Отложенное налоговое обязательство	(8.173)	(7.916)	(321.139)	(337.228)	**–**	**(8.169)**	**(345.397)**
Непризнанный налоговый актив	–	–	–	–	**–**	**(103.978)**	**(103.978)**
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(7.876)	(7.943)	(316.437)	(332.256)	**2.028**	**161.392**	**(168.836)**

13. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Наличные средства в кассе	**1.237.452**	898.568
Остатки средств на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	**31.118.048**	30.802.290
Остатки средств на текущих счетах в банках и прочих финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом «BBB-»	**661.543**	259.264
- с кредитным рейтингом от «BB» до «BB+»	**5.831.721**	3.045.529
- с кредитным рейтингом от «B» до «B+»	**593.993**	391.623
- без рейтинга	**24.506**	165
	7.111.763	3.696.581
Договоры «обратное РЕПО» со сроком размещения до 90 дней	**11.083.113**	–
Депозиты в банках со сроком размещения до 90 дней		
- с кредитным рейтингом «BBB-»	**1.921.337**	–
- с кредитным рейтингом «B+»	**2.690.072**	–
- без рейтинга	**88.630**	–
	4.700.039	–
Депозит в НБРК с кредитным рейтингом «BBB» со сроком размещения до 90 дней	**–**	59.846.096
За вычетом оценочного резерва под обесценение	**(11.919)**	–
Денежные средства и их эквиваленты	**55.238.496**	95.243.535

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа заключила краткосрочные договоры «обратное РЕПО» на КФБ. Предметом указанных договоров являлись государственные ценные бумаги, выпущенные НБРК, Министерством финансов Республики Казахстан и другими эмитентами. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обеспечения по договорам «обратное РЕПО» составляет 11.637.492 тысячи тенге.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

14. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов валютных свопов. Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость валютных свопов EURUSD, отраженных в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2018 год			*2017 год*		
		Справедливая стоимость			*Справедливая стоимость*	
	Условная сумма	*Актив*	*Обязательство*	*Условная сумма*	*Актив*	*Обязательство*
Валютные договоры						
Свопы – иностранные договоры	8.813.932	26.533	–	–	–	–
Свопы – внутренние договоры	691.560	7.363	–	–	–	–
Итого производные активы	9.505.492	33.896	–	–	–	–

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

15. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Долговые облигации		
Государственные облигации		
- с кредитным рейтингом «AAA»	2.684.556	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	544.198	1.056.480
	3.228.754	1.056.480
Облигации банков и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1.384.177	–
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	489.074	11.210
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	210.899	–
	2.084.150	11.210
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	20.639	–
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	14.945	–
	35.584	–
Корпоративные акции		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	189.780	–
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	78.772	16.551
- без рейтинга	5.814	–
	274.366	16.551
	5.622.854	1.084.241

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

16. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через через прочий совокупный доход

По состоянию на 31 декабря ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Государственные облигации		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	**838.494**	–
Корпоративные акции		
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг РК» без рейтинга	**200**	200
	838.694	200

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

17. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Государственные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	**100.855.929**	–
	100.855.929	–
Облигации банков и финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	**1.063.521**	–
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	**193.265**	–
	1.256.786	–
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	**198.174**	–
- без рейтинга	**1.522.642**	–
	1.720.816	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	**(2.906)**	–
	103.830.625	–

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Основные средства

Движение основных средств и нематериальных активов за 2018 и 2017 годы представлено следующим образом:

	Земля и здания	*Офисная мебель и оборудование*	*Итого*
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	191.541	10.607	202.148
Приобретение в рамках объединения бизнеса	2.871.088	542.537	3.413.625
Поступления	–	6.635	6.635
Выбытие и списание	(30.000)	(2.020)	(32.020)
Обесценение	(5.976)	–	(5.976)
На 31 декабря 2017 года	3.026.653	557.759	3.584.412
Поступления	**–**	**99.322**	**99.322**
Перевод в инвестиционное имущество	**(155.565)**	**–**	**(155.565)**
Выбытие и списание	**(1.606)**	**(15.849)**	**(17.455)**
На 31 декабря 2018 года	**2.869.482**	**641.232**	**3.510.714**
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2016 года	(2.692)	(9.322)	(12.014)
Приобретения в рамках объединения бизнеса	(1.031.068)	(507.163)	(1.538.231)
Начисленная амортизация	(10.813)	(3.602)	(14.415)
Выбытие и списание	–	2.020	2.020
На 31 декабря 2017 года	(1.044.573)	(518.067)	(1.562.640)
Начисленная амортизация	**(61.275)**	**(22.211)**	**(83.486)**
Перевод в инвестиционное имущество	**5.789**	**–**	**5.789**
Выбытие и списание	**1.605**	**14.311**	**15.916**
На 31 декабря 2018 года	**(1.098.454)**	**(525.967)**	**(1.624.421)**
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	188.849	1.285	190.134
На 31 декабря 2017 года	1.982.080	39.692	2.021.772
На 31 декабря 2018 года	**1.771.028**	**115.265**	**1.886.293**

В течение 2017 года Группа изменила модель учёта земли и зданий с модели учёта по первоначальной стоимости на модель учёта по переоцененной стоимости. 29 декабря 2017 года Группа воспользовалась услугами независимого оценщика, ТОО «GaMa Group», 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». На дату приобретения земля и здание 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.

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

	2018 год	*2017 год*
Первоначальная стоимость	**625.177**	626.783
Накопленная амортизация	**(238.002)**	(227.072)
Остаточная стоимость	**387.175**	399.711

В декабре 2018 года Группа решила сдать в аренду здание и землю по адресу г. Алматы, ул. Достык, д. 162/А. В связи со сменой целевого использования данных объектов, Группа реклассифицировала здание и землю в состав инвестиционной недвижимости.

	2018 год	*2017 год*
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	**1.472**	–
Итого	**1.472**	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Основные средства (продолжение)

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Группа провела проверку на предмет обесценения земли и зданий и не выявила признаков обесценения.

Первоначальная стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании Группы на 31 декабря 2018 года, составляет 537.367 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 519.182 тысячи тенге).

19. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы были заключены договоры РЕПО на КФБ общей балансовой стоимостью 769.192 тысячи тенге. Предметом указанных договоров являлись облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых составляла 794.761 тысячи тенге на 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали такие договоры.

20. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря средства клиентов включают следующее:

	2018 год	*2017 год*
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчётные счета	**20.688.802**	65.094.618
- срочные вклады	**110.207.230**	4.928
	130.896.032	65.099.546
Негосударственные юридические лица		
- текущие/расчётные счета	**6.715.311**	20.888.263
- срочные вклады	**6.355.092**	211.316
	13.070.403	21.099.579
Средства корпоративных клиентов	**143.966.435**	86.199.125
Физические лица		
- текущие счета / счета до востребования	**17.542**	15.762
Средства физических лиц	**17.542**	15.762
Средства клиентов	**143.983.977**	86.214.887

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 3 клиента (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), остатки на счетах и депозитах которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 131.414.316 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 80.334.647 тысяч тенге).

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

	2018 год		*2017 год*	
	Сумма	*%*	*Сумма*	*%*
Образование, научно-техническая деятельность	**130.883.663**	**90,91**	62.256.549	72,22
Строительство	**5.626.468**	**3,91**	16.684.413	19,36
Деятельность членских организаций	**2.083.689**	**1,45**	2.260.499	2,62
Финансовая и инвестиционная деятельность	**1.840.576**	**1,28**	1.451.483	1,68
Торговля	**1.398.825**	**0,97**	1.192.278	1,38
Аренда и лизинг	**671.916**	**0,47**	1.019.789	1,18
Посольства, консульства зарубежных стран	**530.313**	**0,37**	307.669	0,36
Горнодобывающая промышленность	**404.621**	**0,28**	306.704	0,36
Консультационная деятельность	**44.471**	**0,03**	221.522	0,26
Государственное управление	**5.181**	**0,00**	110.143	0,13
Транспорт и связь	**–**	**–**	97.574	0,11
Прочее	**476.712**	**0,33**	290.502	0,34
Средства корпоративных клиентов	**143.966.435**	**100**	86.199.125	100

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Прочие активы и обязательства

По состоянию на 31 декабря прочие активы представлены следующим образом:

	2018 год	*2017 год*
Прочие финансовые активы		
Гарантийные взносы	**75.027**	14.470
Дебиторская задолженность	**54.863**	43.165
	129.890	57.635
За вычетом оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	**(23)**	–
Итого прочие финансовые активы	**129.867**	57.635
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	**56.446**	11.187
Краткосрочные авансы выданные	**53.303**	3.000
Прочее	**2.720**	465
	112.469	14.652
Прочие активы	**242.336**	72.287

По состоянию на 31 декабря прочие обязательства представлены следующим образом:

	2018 год	*2017 год*
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	**141.118**	37.775
Прочее	**3.028**	878
Итого прочие финансовые обязательства	**144.146**	38.653
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по вознаграждению ключевому управленческому персоналу и неиспользованным отпускам	**1.223.081**	21.158
Начисленные расходы по вознаграждению работников	**122.000**	–
Прочие налоги к уплате	**38.498**	7.357
Прочее	**47**	206
	1.383.626	28.721
Прочие обязательства	**1.527.772**	67.374

22. Капитал

Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	2018 год	*2017 год*
Простые акции		
Количество объявленных акций, штук	**4.000.000**	1.000.000
Количество размещенных акций, штук	**2.149.930**	1.000.000
Количество собственных выкупленных акций, штук	**(149.486)**	–
Количество находящихся в обращении акций, штук	**2.000.444**	1.000.000
Всего акционерного капитала	**19.785.360**	8.015.183

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 Компании.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Капитал (продолжение)

Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Движение капитала представлено следующим образом:

	Количество простых акций	*Стоимость размещения за 1 акцию в тенге*	*Стоимость капитала*
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	1.000.000		10.999.069
Размещение и оплата акций в апреле-мае 2018 года	**115.008**	**11.123**	**1.279.180**
Размещение и оплата акций в августе 2018 года	**283.772**	**11.065**	**3.140.002**
Возврат ранее проданных выкупленных акций в августе 2018 года	**(149.486)**	**20.961**	**(3.133.372)**
Размещение и оплата акций в октябре 2018 года	**751.150**	**9.985**	**7.500.481**
На 31 декабря 2018 года	**2.000.444**		**19.785.360**

В июле 2018 года суд удовлетворил заявление контролирующего акционера об отмене решения Совета директоров Компании от 18 октября 2017 года, принятого в отношении продажи ранее выкупленных акций. В результате, Компании были возвращены ранее проданные простые акции в количестве 149.486 штук и был осуществлен возврат денежных средств акционерам в сумме 3.133.372 тысячи тенге.

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Компании, 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 отчётности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 36.008 тысяч тенге (2017 год: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (до 1 января 2018 года), и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (после 1 января 2018 года).

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

23. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте прибыли на одну акцию:

	31 декабря 2018 года	*31 декабря 2017 года*
Прибыль за год, приходящаяся на держателей простых акций	**2.346.933**	218.754
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта прибыли на акцию	**1.294.484**	581.793
Прибыль на акцию в тенге	**1.813**	376

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группы подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки рисков и отчётности о рисках.

Казначейство Группы

Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально высшее руководство определяет необходимость создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений. Для всех уровней Группы составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

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:

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

Группа разработал процедуры проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Решения относительно политики по управлению кредитным риском, установлению лимитов на Клиентов/Контрагентов/Эмитентов принимаются в рамках установленных полномочий и утверждаются Правлением и Советом Директоров Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	*Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	*Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если происходит снижение кредитного рейтинга банка, установленного международными рейтинговыми агентствами.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Управление риск менеджмента Группы анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги международных рейтинговых агентств.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность контрагента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов для оценки ОКУ

В зависимости от факторов, указанных ниже, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ипотечные кредиты в Этапе 1 и 2.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный уровень подверженности кредитному риску отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчёте о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группа по географическому признаку на 31 декабря 2018 года:

	Казахстан	*ОЭСР*	*СНГ и др. страны*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	**52.478.516**	**547.560**	**2.212.420**	**55.238.496**
Производные финансовые активы	**7.363**	**–**	**26.533**	**33.896**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2.897.221**	**2.689.830**	**35.803**	**5.622.854**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**838.694**	**–**	**–**	**838.694**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**103.445.416**	**–**	**385.209**	**103.830.625**
Кредиты клиентам	**38.574**	**–**	**–**	**38.574**
Прочие финансовые активы	**66.771**	**58.121**	**4.975**	**129.867**
Обязательства				
Средства клиентов	**(141.635.106)**	**(2.086.702)**	**(262.169)**	**(143.983.977)**
Прочие финансовые обязательства	**(69.216)**	**(56.145)**	**(18.785)**	**(144.146)**
Нетто-позиция по активам/(обязательствам)	**18.068.233**	**1.152.664**	**2.383.986**	**21.604.883**

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

	Казахстан	*ОЭСР*	*СНГ и др. страны*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	94.593.456	258.456	391.623	95.243.535
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.067.690	16.551	–	1.084.241
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200	–	–	200
Кредиты клиентам	64.004	–	–	64.004
Прочие финансовые активы	57.635	–	–	57.635
Обязательства				
Средства клиентов	(68.342.014)	(17.622.007)	(250.866)	(86.214.887)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(769.192)	–	–	(769.192)
Прочие финансовые обязательства	(34.951)	(3.702)	–	(38.653)
Нетто-позиция по активам/(обязательствам)	26.636.828	(17.350.702)	140.757	9.426.883

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск 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.

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 обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом.

На 31 декабря 2018 года	*Менее 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	**144.171.516**	–	–	–	**144.171.516**
Прочие финансовые обязательства	**100.297**	**43.849**	–	–	**144.146**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**144.271.813**	**43.849**	–	–	**144.315.662**

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*
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	86.214.887	–	–	–	86.214.887
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	770.001	–	–	–	770.001
Прочие финансовые обязательства	38.653	–	–	–	38.653
Итого недисконтированные финансовые обязательства	87.023.541	–	–	–	87.023.541

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

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.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет, КУАП возглавляемые Председателем Правления. КУАП утверждает лимиты на рыночный риск, по предложению подразделения по управлению рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов и триггеров (предлимитный подход) по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, на ГЭП позицию по активам и пассивам, чувствительных к изменению процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением КУАП, Советом Директоров.

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 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	*Доллары США*	*Евро*	*Российский рубль*	*Прочие валюты*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**12.320.987**	**30.332.727**	**10.233.033**	**61.921**	**2.289.828**	**55.238.496**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1.999.332**	**3.623.522**	**–**	**–**	**–**	**5.622.854**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**838.694**	**–**	**–**	**–**	**–**	**838.694**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**100.211.483**	**3.619.142**	**–**	**–**	**–**	**103.830.625**
Кредиты клиентам	**38.574**	**–**	**–**	**–**	**–**	**38.574**
Прочие финансовые активы	**67.476**	**62.391**	**–**	**–**	**–**	**129.867**
Итого активы	**115.476.546**	**37.637.782**	**10.233.033**	**61.921**	**2.289.828**	**165.699.110**
Обязательства						
Средства клиентов	**(97.710.509)**	**(42.526.450)**	**(1.450.970)**	**(5.374)**	**(2.290.674)**	**(143.983.977)**
Прочие финансовые обязательства	**(53.944)**	**(41.882)**	**(48.320)**	**–**	**–**	**(144.146)**
Итого обязательства	**(97.764.453)**	**(42.568.332)**	**(1.499.290)**	**(5.374)**	**(2.290.674)**	**(144.128.123)**
Условные (обязательства)/активы по финансовым инструментам	**(684.196)**	**9.505.492**	**(8.787.400)**	**–**	**–**	**33.896**
Нетто позиция	**17.027.897**	**4.574.942**	**(53.657)**	**56.547**	**(846)**	**21.604.883**

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

	Тенге	*Доллары США*	*Евро*	*Российский рубль*	*Прочие валюты*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60.641.850	32.017.920	2.576.018	6.041	1.706	95.243.535
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.209	1.073.032	–	–	–	1.084.241
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200	–	–	–	–	200
Кредиты клиентам	64.004	–	–	–	–	64.004
Прочие финансовые активы	57.635	–	–	–	–	57.635
Итого активы	60.774.898	33.090.952	2.576.018	6.041	1.706	96.449.615
Обязательства						
Средства клиентов	(51.607.495)	(32.021.537)	(2.577.552)	(6.603)	(1.700)	(86.214.887)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	(769.192)	–	–	–	(769.192)
Прочие финансовые обязательства	(38.653)	–	–	–	–	(38.653)
Итого обязательства	(51.646.148)	(32.790.729)	(2.577.552)	(6.603)	(1.700)	(87.022.732)
Нетто позиция	9.128.750	300.223	(1.534)	(562)	6	9.426.883

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

Валюта	*Изменение валютного курса, в % 2018 год*	*Влияние на прибыль до налого-обложения 2018 год*	*Изменение валютного курса, в % 2017 год*	*Влияние на прибыль до налого-обложения 2017 год*
Доллар США	**14**	**640.492**	25	75.056
Евро	**14**	**(7.512)**	25	(384)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. В случае ненадлежащего функционирования системы контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В целях снижения операционного риска в Группе действует процесс одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы. Группа с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять этими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, производных финансовых инструментов, основных средств (зданий и земли), инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов Группа определяет с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели дисконтирование потоков денежных средств и оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимым участником рынка.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	**33.896**	–	–	**33.896**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5.622.854**	–	–	**5.622.854**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**838.694**	–	–	**838.694**
	6.495.444	–	–	**6.495.444**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.084.241	–	–	1.084.241
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200	–	–	200
	1.084.441	–	–	1.084.441

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого справедливая стоимость*	*Итого балансовая стоимость*	*Непризнанный (убыток)/ прибыль*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	**55.238.496**	–	**55.238.496**	**55.238.496**	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**103.705.456**	–	–	**103.705.456**	**103.830.625**	**(125.169)**
Кредиты клиентам	–	–	**38.574**	**38.574**	**38.574**	–
Прочие финансовые активы	–	–	**129.867**	**129.867**	**129.867**	–
	103.705.456	**55.238.496**	**168.441**	**159.112.393**	**159.237.562**	**(125.169)**
Обязательства						
Средства клиентов	–	**143.956.341**	–	**143.956.341**	**143.983.977**	**31.795**
Прочие финансовые обязательства	–	–	**144.146**	**144.146**	**144.146**	–
	–	**143.956.341**	**144.146**	**144.100.487**	**144.128.123**	**31.795**
						(93.374)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого справедливая стоимость*	*Итого балансовая стоимость*	*Непризнанный (убыток)/ прибыль*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	95.243.535	–	95.243.535	95.243.535	–
Кредиты клиентам	–	–	64.004	64.004	64.004	–
Прочие финансовые активы	–	–	57.635	57.635	57.635	–
	–	95.243.535	121.639	95.365.174	95.365.174	
Обязательства						
Средства клиентов	–	86.214.887	–	86.214.887	86.214.887	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	769.192	–	769.192	769.192	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	38.653	38.653	38.653	–
	–	86.984.079	38.653	87.022.732	87.022.732	–
						–

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2018 года 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.

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

	2018 год	*2017 год*
Гарантии исполнения	**47.750**	15.300
	47.750	15.300

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2018 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменениям и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов, судебных решений и положений Группы казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование данных финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО, казахстанскими налоговыми органами может отличаться от решений, принятых судебными органами, учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Группы. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Группы считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Группы обоснована.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. 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 2018 года Компания соблюдала 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 группы, управляющих инвестиционным портфелем, поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере не менее 1,2. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из отдельной финансовой отчётности Компании.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов коэффициент достаточности капитала Компании превышал нормативный минимум.

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

	2018 год	*2017 год*
Ликвидные активы	**9.113.383**	1.251.679
Обязательства	**(600.921)**	(796.065)
Чистые ликвидные активы	**8.512.462**	455.614
Минимальный размер собственного капитал	**180.375**	181.440
Коэффициент достаточности собственного капитала	**47,19**	2,51

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В следующей таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	В течение одного года	*Более одного года*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	**55.238.496**	**–**	**55.238.496**
Производные финансовые активы	**33.896**	**–**	**33.896**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5.622.854**	**–**	**5.622.854**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**838.494**	**200**	**838.694**
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**100.629.066**	**3.201.559**	**103.830.625**
Кредиты клиентам	**1.657**	**36.917**	**38.574**
Основные средства	**–**	**1.886.293**	**1.886.293**
Инвестиционное имущество	**–**	**149.776**	**149.776**
Нематериальные активы	**–**	**122.095**	**122.095**
Текущие налоговые активы	**65.741**	**–**	**65.741**
Прочие активы	**188.190**	**54.146**	**242.336**
Итого	**162.618.394**	**5.450.986**	**168.069.380**
Средства клиентов	**143.983.977**	**–**	**143.983.977**
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	**43.426**	**–**	**43.426**
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	**–**	**168.836**	**168.836**
Прочие обязательства	**1.247.018**	**280.754**	**1.527.772**
Итого	**145.274.421**	**449.590**	**145.724.011**
Нетто позиция	**17.343.973**	**5.001.396**	**22.345.369**

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, отраженных в консолидированной отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	В течение одного года	*Более одного года*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	95.243.535	–	95.243.535
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.084.241	–	1.084.241
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	200	200
Кредиты клиентам	19.915	44.089	64.004
Основные средства	–	2.021.772	2.021.772
Нематериальные активы	–	83.756	83.756
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	70.574	–	70.574
Прочие активы	58.909	13.378	72.287
Итого	96.477.174	2.163.195	98.640.369
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
Итого	87.051.453	332.256	87.383.709
Нетто позиция	9.425.721	1.830.939	11.256.660

29. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 2017 года, представлен следующим образом:

	2018 год	*2017 год*
Заработная плата и прочие выплаты	**1.989.932**	17.986
Социальный налог и прочие социальные отчисления	**206.861**	198
Итого	**2.196.793**	18.184

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года			
	Акционеры	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*
Активы				
Дебиторская задолженность по управлению активами	–	**11.284**	–	**5.271**
Прочие активы	–	**26.548**	–	–
Обязательства				
Средства клиентов	**1.469**	**112.566.539**	–	**26.642.037**
Прочие обязательства	–	**2.524**	**1.175.232**	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 года			
	Акционеры	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*
Активы				
Прочие активы	176	26.473	90	682
Обязательства				
Средства клиентов	–	60.646.943	–	4.382.017

	2018 год			
	Акционеры	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*
Средства клиентов	–	**(2.895.138)**	–	**(441.817)**
Комиссионный доход от управления активами	–	**16.256**	–	**9.267**
Прочие комиссионные доходы	**711**	**15.986**	–	**9.525**
Комиссионные расходы	–	**(292)**	–	–
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	**1.376**	**27.173**	–	**16.741**
Прочие доходы	–	**10.995**	–	–
Прочие операционные расходы	–	**(28.732)**	**(4.974)**	–

	2017 год			
	Акционеры	*Компании, находящиеся под общим контролем*	*Ключевой управленческий персонал*	*Прочие связанные стороны*
Комиссионные доходы	643	60.412	426	1.187
Прочие операционные расходы	–	–	(11.738)	–

30. Операции по доверительному управлению и управление фондами

Операции по доверительному управлению

В течение 2018 года Группа оказывала услуги корпоративным клиентам по трастовой деятельности. Группа инвестировала средства, полученные в доверительное управление, в различные финансовые инструменты в соответствии с указанием клиентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года, общая стоимость чистых активов, полученных в доверительное управление, составила 9.165.518 тысяч тенге. Группа не подвержена кредитному риску в отношении данных активов. В течение 2018 года Группа признала комиссионный доход от услуг по доверительному управлению в сумме 8.650 тысяч тенге в отчете о совокупном доходе.

Управление паевыми инвестиционными фондами

В течение 2018 года Группа также осуществляла деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы находилось в управлении 5 действующих фондов:

Наименование фонда	*Чистая стоимость активов на 31 декабря 2018 года*
ИПИФ «Глобальные лидеры»	**1.540.406**
ИПИФ «Ликвидный»	**3.853.274**
ИПИФ «Процентный»	**5.786.542**
ИПИФ «Региональные лидеры»	**187.288**
ИПИФ «Суверенный»	**187.475**
	11.554.985

30. Операции по доверительному управлению и управление фондами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Группа также зарегистрировала ЗПИФРИ «Альтернативный», по которому не было осуществлено размещения паев на отчетную дату.

Группа не подвержена кредитному риску в отношении активов паевых фондов.

В течение 2018 года Группа признала комиссионный доход от услуг по управлению паевыми инвестиционными фондами в сумме 16.873 тысячи тенге в отчете о совокупном доходе.

31. События, произошедшие после отчётной даты

25 января 2019 года некоммерческая организация «Частный Фонд «Назарбаев Фонд» (далее «ЧФ «Назарбаев Фонд») подписала договор о присоединении к учредительному договору ТОО «Pioneer Capital Invest» и стала его контролирующим участником.

1 февраля 2019 года НБРК выдал Компании разрешение на приобретение дочерней организации АО «Цеснабанк».

6 февраля 2019 года Компания приобрела 97,78% простых акций и 1,71% привилегированных акций АО «Цеснабанк» и осуществила взнос в уставный капитал указанной дочерней организации в сумме 70.000.000 тысяч тенге.