

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОД

1 Общие сведения о Компании и ее деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 30 сентября 2018 г.

Акционерное Общество «Лизинг Групп» (далее – «Компания») осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Компания была реорганизована путем преобразования из Товарищества с ограниченной ответственностью «Компания Бірлік LTD» и зарегистрирована в Департаменте юстиции города Алматы (Свидетельство о государственной регистрации № 73132-1910-АО от 29 сентября 2005 года).

Согласно Свидетельства налогоплательщика Республики Казахстан от 5 августа 2003 года, выданного Налоговым комитетом Бостандыкского района города Алматы, Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика с присвоением регистрационного номера налогоплательщика (РНН) – 600400503799 (бланк серии 60 №0054930). Компании присвоен бизнес-идентификационный номер (БИН) – 050940003917, о чем свидетельствует отметка уполномоченного регистрирующего органа.

Основная деятельность. Основной деятельностью Компании является финансовый лизинг. В соответствии со ст. 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге» от 05.07.2000 года № 78-ІІ с изменениями и дополнениями Компания осуществляет лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, д.19, полифункциональный центр «Нурлы Тау», павильон 2Б, офис 203.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа 2015 – сентябрь 2018 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 363,07 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019 гг.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, Standard & Poor снизил краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A 3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам "негативный".

В октябре 2017 года Standard & Poor подтвердило кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3» но улучшило прогноз с негативного на стабильный. В частности, на пересмотр прогноза по рейтингу в позитивную сторону повлиял ряд факторов. Среди них – повышение эффективности денежно-кредитной политики, которое произошло благодаря резкому снижению долларизации депозитов резидентов до 48% в июле 2017 года по сравнению с 70% в конце 2015 года. Кроме этого, по оценке агентства, Казахстан

сохранил позицию чистого кредитора с низким уровнем долговой нагрузки – около 17% к ВВП в 2017 году. Дес это позволяет обеспечить высокую способность дополнительного заимствования в будущем, учитывая значительный объем активов Национального Фонда – 40% к ВВП к концу 2017 года. Аналитики ожидают, что рост экономики будет поддерживаться государственными инвестициями, увеличением экспорта по мере увеличения добычи нефти и ростом цен на нефть, что во многом обусловлено сокращением добычи нефти странами ОПЕК с конца 2016 года.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Рынок лизинга в Республике Казахстан (далее – «РК») имеет существенный потенциал роста, обусловленный как необходимостью обновления основных фондов, так и правительственными программами, направленными на индустриализацию экономики.

В частности, ключевым фактором оживления рынка лизинга стала реализация программы, разработанной АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по финансированию лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности.

Однако негативное влияние на объемы лизинга оказывает ослабление курса национальной валюты, поскольку это повышает для лизингополучателя стоимость оборудования, зачастую поставляемого из-за рубежа, и тем самым снижает привлекательность приобретения нового оборудования и техники, стоимость которых измеряется в валютном эквиваленте.

Руководство Компании не может предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие лизингового рынка и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководства Компании о возможном влиянии экономической обстановки в РК на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие экономической ситуации может отличаться от оценки руководства.

3 Основные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, оцениваемых по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котировочной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котировочную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели места на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента - это метод признания процентных доходов или процентных

расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Классификация финансовых активов. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) займы и дебиторская задолженность, б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в) финансовые активы, удерживаемые до погашения, г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

Финансовые активы Компании представлены категорией «займы и дебиторская задолженность» и включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде (Примечание 8), прочую дебиторскую задолженность (Примечание 9) и денежные средства и их эквиваленты (Примечание 10).

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех из них, которые Компания намерена продать в ближайшем будущем.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям: а) предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты и б) прочие финансовые обязательства. Обязательства, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков за год (как финансовые доходы или финансовые расходы) в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые обязательства Компании представлены категорией «прочие финансовые обязательства» и включают займы (Примечание 11) и финансовую кредиторскую задолженность по основной деятельности и прочую финансовую кредиторскую задолженность (Примечание 12).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены прочие основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не объясняется задержкой в работе расчетных систем;

- контрагент испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагент рассматривает возможность объявления банкротства или финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения, если таковое имеется, существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с условиями договоров в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных потоков денежных средств, связанных с данными активами, с учетом имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также об успешности возмещения просроченной задолженности в прошлом. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не оказывали влияние в предшествующих периодах, а также для устранения эффекта прошлых условий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются в результате переговоров или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями контрагента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной ставки процента до пересмотра условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей между приведенной стоимостью первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в такой сумме, чтобы привести балансовую стоимость актива к приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств финансового актива, обеспеченного залогом, включает потоки денежных средств, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм начисляется на счет убытков от обесценения в составе прибылей или убытков за год.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанные с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически все риски и

вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Компания выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую ставку процента. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и относятся на уменьшение доходов, признаваемых в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентного дохода в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения отражаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных свидетельств убытка от обесценения Компания использует те же основные критерии, что и для займов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения учитываются на счете резервов и рассчитываются как разница между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности и величиной приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств (которые не включают будущие кредитные убытки, которые еще не были понесены), рассчитанных с использованием ставок процента, подразумеваемых в договоре аренды. Расчетные будущие потоки денежных средств отражают потоки денежных средств, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Предоплата. Предоплата отражается в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Операционная аренда. Когда Компания выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода.

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговыми органами (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании расчетных оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждого отдельного предприятия Компании. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Резервы по обязательствам и платежам. Резервы по обязательствам и платежам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Компания вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с требованиями законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет на более раннюю из двух дат: (а) дату получения сумм дебиторской задолженности от клиентов или (б) дату поставки товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, обычно подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по получении счета-фактуры продавца. Налоговые органы разрешают расчеты по НДС на нетто-основе. НДС к уплате и НДС уплаченный раскрывается в отчете о финансовом положении в развернутом виде в составе активов и обязательств. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения отражается на полную сумму задолженности, включая НДС.

Признание выручки. Процентные доходы по финансовой аренде признаются пропорционально в течение времени финансирования с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Торговая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты и займы. Кредиты и займы первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Группой, и стоимость актива будет достоверно оценена. Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных

средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год

Амортизация. На землю амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>	
Здания и сооружения	20-45
Машины и оборудование	4-7
Компьютеры	2-4
Прочие ОС	7-8
Капитализированные затраты на улучшение арендованных объектов	В течение срока их полезного использования или срока аренды, если он более короткий

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании имеют конечный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, патенты, торговые марки и лицензии

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение, патенты и торговые марки капитализируются в сумме затрат, понесенных на их приобретение и внедрение.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Внеоборотные активы, отнесенные к категории предназначенных для продажи. Внеоборотные активы и выбывающие группы (которые могут включать внеоборотные и оборотные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «внеоборотные активы, предназначенные для продажи» в случае, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, за счет продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, которой принадлежат активы) в течение 12 месяцев после отчетной даты. Классификация активов подлежит изменению при наличии всех перечисленных ниже условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Компании утвердило действующую программу поиска покупателя и приступило к ее реализации; (в) ведется активная деятельность по продаже активов по обоснованной цене; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д) не ожидается значительных изменений плана продажи или его отмена.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не подлежат переводу в другую категорию и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа представляет собой группу активов (оборотных и внеоборотных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, вместе как группа в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Внеоборотными активами считаются активы, включающие суммы, которые, как ожидается, будут возмещены или получены в срок свыше 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в изменении классификации, такое изменение проводится как для оборотной, так и для внеоборотной части актива.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и не подлежащие выкупу привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение (за вычетом налога) суммы, полученной от выпуска. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в капитале как эмиссионный доход.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Компании, на средневзвешенное количество акций участия находящихся в обращении в течение года.

4 Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения от финансовой аренды были рассчитаны на коллективной основе. Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 1 января 2018 года равна 12 024 тенге, отчисления в резерв под обесценения в течение девяти месяцев 2018 года не проводились.

Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга). Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Индикаторами классификации в качестве финансовой аренды являются:

к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;

арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;

срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;

арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

На данный момент Компания разрабатывает методологию оценки убытков по обесценению дебиторской задолженности по финансовой аренде и по прочим финансовым активам.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность, при этом существенного влияния не ожидается.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого являет единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов" (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

6 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, и их приведенная стоимость представлены ниже:

	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 1 до 5 лет	Срок погашения свыше 5 лет	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 30 сентября 2018 г.	2 124 279	3 000 519	145 757	5,270,555
Незаработанный финансовый доход	(620 271)	(608 299)	(13 196)	(1 241 766)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	-	(12 024)	-	(12,024)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 30 сентября 2018 г.	1,504,008	2,380,196	132,561	4,016,765
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2017 г.	1 466 015	1 613 285	150 809	3,230,109
Незаработанный финансовый доход	(388 912)	(397 896)	(21 657)	(808,466)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	-	12 024		12,024
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, 31 декабря 2017 г.	1,077,103	1,203,365	129,152	2,409,620

Все минимальные арендные платежи по финансовой аренде проводятся в казахстанских тенге. По состоянию на 31 сентября 2018 и конец 2017 годов дебиторская задолженность по финансовой аренде деноминирована только в казахстанских тенге.

	30.09.2018	31.12.2017
Финансовая аренда юридическим лицам	3 604 947	2,078,432
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	423 842	343,211
Итого финансовая аренда до вычета резерва под обесценение	4,028,790	2,421,643
Резерв под обесценение финансовой аренды	(12 024)	(12 024)
Итого финансовая аренда в учете резерва под обесценение	4,016,765	2,409,620

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 год дебиторская задолженность по финансовой аренде не является обесцененной. Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности на индивидуальной основе, является ее просроченный статус. Большинство требований МСФО 39 в отношении классификации и оценки

финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений, основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка, в составе прочего совокупного дохода. На сегодняшний день Компания на стадии разработки методологии по МСФО 9.

Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на коллективной основе на 30 сентября 2018 года равна 12 024 тыс. тенге (на 31.12. 2017 г - 0).

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, фактически обеспечена арендованными активами, так как право на актив возвращается к Компании в случае невыполнения обязательств контрагентом. Анализ такого обеспечения по состоянию на 30 сентября 2018 года приводится в таблице ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Юридические лица.	Индивидуальные предприниматели
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		-
- транспортными средствами	2 667 976	1 055
- сельскохозяйственной техникой	1 021 308	422 787
- прочей недвижимостью	119 794	
- оборудованием	161 457	
- прочими активами	58 255	
Итого общая сумма будущих минимальных арендных платежей	3,592,923	423,842

Анализ обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Юридические лица.	Индивидуальные предприниматели
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		-
- транспортными средствами	1 447 859	26 786
- сельскохозяйственной техникой	360 456	301 402
- прочей недвижимостью	136 049	
- оборудованием	83 016	
- прочими активами	51 052	
Итого общая сумма будущих минимальных арендных платежей	2,078,432	331,188

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по отраслям экономики и ее концентрация по отраслям экономики:

	30.09.2018		31.12.2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Строительство	2 042 583	51%	815 227	34%
Сельское хозяйство	997 259	25%	664 857	28%
Производство	156 225	4,0%	330 190	14%

Торговля, услуги	469 765	12%	482 934	20%
Горнодобывающая промышленность	263 665	6,0%	116 411	4%
Нефть и газ	75 244	2,0%	-	
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом резерва под обесценение	4,016,765	100%	2,409,620	100%

7. Торговая и прочая дебиторская задолженность

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30.09.2018 г.	31.12.2017г.
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды	251 483	157 402
Займы выданные	-	-
Прочие авансы выданные	15 246	7,199
Дебиторская задолженность работников	674	764
Прочая дебиторская задолженность	1 594	87,794
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	268,997	253,159
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(244,823)	(244,823)
Итого дебиторская задолженность	24,174	8,336

8. Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30.09.2018 г.	31.12.2017г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	99,045
Остатки на банковских счетах	148 998	35,193
Остатки на карт счете	200	86
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	149,198	134,324

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30.09.2018г.	31.12.2017г.
Средства на текущих счетах		
АО АФ Казкоммерцбанк	113 529	30,640
Евразийский Банк	15 576	3,128
Банк Центр Кредит	48	454
АО Банк RBK	-	-

<i>Forte Bank АО АФ</i>	19 845	100,016
<i>Средства на карт счете</i>	-	-
<i>Евразийский Банк</i>	200	86
<i>Итого средства на текущих счетах в тенге</i>	149,198	134,324

9. Средства в банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30.09.2018 г.	31.12.2017 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	181 131	954,489
Итого средства в банках	181,131	954,489

В состав средств в банках, включен накопленный процентный доход по вознаграждениям в сумме 264 тысячи тенге по состоянию на 30 сентября 2018 года (421 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года), который Компания получит за минусом индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты.

По состоянию на 30 сентября 2018 года по депозитам в банках у Компании существует обязательство поддерживать неснижаемый остаток денежных средств в сумме 5000 USD и 500 тысяч тенге (31 декабря 2017: 5000 USD и 60 500 тысяч тенге).

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в банках		
АО "Казкоммерцбанк"		435,253
Евразийский банк	9 300	45,548
БанкЦентрКредит	171 831	473,688
Итого средств в банках	181,131	954,489

Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
ТОО «Машиностроительный завод КАЗТЕХМАШ»	62 638	502,487
ТОО «Автотрейд-К»	134 332	-
прочие поставщики	107 139	-
	304,109	502,487
Резерв под обесценение	(50,614)	(50,614)
Итого авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде	253,494	451,872

Налоговые активы

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
НДС	361 952	164 571

Социальный налог	-	-
Индивидуальный подоходный налог	-	-
Прочие налоги prepaid	237	237
Итого налоговые активы	362,189	164,808

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Недвижимость	26,814	26,814
Оборудование	73,931	73,931
Транспорт	11 202	13,270
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	111,947	114,015

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признается заложенное имущество, обращенное в собственность Компании, а также активы по расторгнутым договорам финансовой аренды.

Поскольку предметами финансовой аренды являются специфические объекты (специализированное оборудование, объекты недвижимости, имущественные комплексы), предназначенные для бизнеса определенных клиентов, реализация данных предметов по расторгнутым договорам финансовой аренды может занять определенный срок, так как рынок вторичного имущества несколько ограничен.

Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 год составил 0 тенге (2017 год: 43,059 тысяч тенге был представлен в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов).

Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2017 г.	4,131,158	4,131,158	98,742	4,229,900
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	4,131,158	4,131,158	98,742	4,229,900
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 г.	4,131,158	4,131,158	98,742	4,229,900

21 ноября 2014 года был подписан Договор о совместной реализации инвестиционного проекта "Участие в лизинговой компании" (далее – «Договор»), сторонами которого являются: Компания, Фонд и ТОО «Самрук - Казына Инвест» (далее – «СКИ»).

Данный Договор предусматривает, что часть инвестиций СКИ должны быть направлены на достижение

основных стратегических целей Компании с целью:

- а) получения прибыли Компанией;
- б) развития Компании и укреплению ее позиции на рынке;
- в) финансирования на приобретение сельскохозяйственной техники МЗК для лизингополучателей по соответствующим договорам финансового лизинга при условии соответствия качества данных лизингополучателей требованиям кредитной политики Компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года не было изменений в акционерном капитале Компании. В июле 2018г. Aureos Central Asia Fund, L.L.C свои акции в размере 14% передает физическому лицу Тусупжанову Даулету Муратовичу. Структура капитала представлена следующим образом:

	Сумма	Количество акций (тыс. штук)	% доли
Aureos Central Asia Fund, L.L.C	1,558,014	1,521,644	37%
ТОО "Самрук-Казына Инвест"	2,072,651	2,024,267	49%
Тусупжанов Даулет Муратович	599,235	585,247	14%
Итого акционерный капитал	4,229,900	4,131,158	100%

Займы полученные

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30.09.2018 г.	31.12. 2017 г.
Краткосрочные кредиты полученные	52 017	58,950
Долгосрочные кредиты полученные	691 259	257,481
Итого займы полученные	743 276	316,430

На 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года все кредиты и займы Компании деноминированы в казахстанских тенге. По состоянию на 30 сентября 2018 года сумма задолженности по начисленным процентным расходам составила 10 436 тысячи тенге (на 31 декабря 2017 года 2,231 тысячи тенге)

	30.09.2018	31.12. 2017 г.
Средства, полученные от АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ		
Процентная ставка 7%	156,721	184,118
Средства, полученные от АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ		
Процентная ставка 9%	406,000	
Итого средства, полученные от АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ	562,721	184,118
Средства, полученные от Аграрная Кредитная Корпорация АО		
Процентная ставка 11%	180,555	132,313
Итого средства, полученные от Аграрная Кредитная Корпорация АО	180,555	132,313
Итого средства полученные	743,276	316,430

По Программе запрещается финансирование лизинговых сделок:

- с наличием задолженности по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет, превышающей на момент принятия заявки на финансирование проекта, 10-ти кратный размер МРП;

- по возвратному лизингу;
- по вторичному лизингу;
- по сублизингу.

Авансы, полученные по финансовой аренде

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30.09.2018 г.	31.12.2017 г.
Авансы по лизинговым платежам	3 016	9,271
Субсидии по договорам	688	40,990
Первоначальный взнос по лизингу	99 488	40,328
Итого	103,192	90,589

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30.09.2018 г.	31.12.2017 г.
Гарантийный взнос		17,002
Итого прочие финансовые обязательства		17,002
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	-	5,949
Начисленные затраты по расходам на аудит	-	12,000
Счета к оплате поставщикам	70 003	563
Налоги к уплате	10 366	2,651
Прочие	12 686	2,465
Итого прочие обязательства	93,055	40,629

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 года, гарантийный взнос представляет собой сумму, внесенную клиентами для обеспечения обязательств по договорам финансового лизинга.

Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30.09.2018 г.	30.09.2017 г.
Процентные доходы		
Процентный доход по финансовой аренде	380 873	220 831
Процентный доход по средствам в банке	38 413	32 872
Процентный доход по выданным займам		143
Процентные доходы по займам Даму		

Итого процентные доходы	419,286	253,846
Процентные расходы		
Расхода по вознаграждениям по займам полученным	(33,727)	(11,343)
	(33,727)	(11,343)
Итого процентные расходы		
	385,558	242,503
Чистые процентные доходы		

Чистая прибыль от курсовой разницы

	30.09.2018	30.09.2017
Доход от курсовой разницы	71 511	64 716
Расход от курсовой разницы	(44 367)	(78 264)
Итого чистая прибыль/(убыток)	27,144	(13,548)

Доходы по услугам

	30.09.2018	30.09.2017
Доход по экспертизе, консультация	4 546	9 141
Прочие доходы по реализации товара		37 914
Итого чистая прибыль/(убыток)	4,546	47,055

Прочие доходы/расходы

	30.09.2018	30.09.2017
Доход от возмещения расходов	4 652	909
Прибыль от индексации	68	62
Доходы по пени и штрафам	17 270	8 553
Прочие доходы/расходы, нетто	1 133	1 942
Итого чистая прибыль/(убыток)	23,123	11,466

Операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30.09.2018 г.	30.09.2017 г.
Расходы на содержание персонала	116 025	132 097
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	16 109	19 227
Резерв по расходам на аудит	(12 000)	
Аренда помещений	8 917	8 217
Транспортные расходы	1 015	1 616
Командировочные расходы	2 896	4 673
Аренда прочая	3 150	2 734
Амортизация основных средств	2 525	1 657
Списание материалов	1 762	1 484
Банковские услуги	580	1 535

Расходы на ремонт	426	2 529
Средства связи	1 740	1 000
Расходы по оценке имущества	581	150
Коммунальные услуги	619	622
Юридические услуги	685	417
Расходы по рекламе	2 636	168
Расходы по страхованию		682
Регистраторские услуги	1 659	161
Амортизация нематериальных активов	31	22
Государственная пошлина		
Услуги по привлечению клиентов		
Резерв по отпускам	1 161	3 963
Прочие	20 675	5 583
Расходы по корпоративному налогу	1 745	
Административные и прочие операционные расходы	(172,937)	(188,537)

Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге

	30.09.2018	30.09.2017
Прибыль за период	267,434	98,939
Средневзвешенное количество акций, тысяч штук	4,131,158	4,131,158
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	0,065	0,024

Расчет балансовой стоимости одной акции

	30.09.2018	31.12.2017
Чистые активы:	4,143,582	3,876,242
Активы	5,172,925	4,324,091
Нематериальные активы	295	200
Обязательства	1,029,048	447,649
<u>Количество размещенных акций</u>	<u>4,131,158</u>	<u>4,131,158</u>
Балансовая стоимость 1 акции тенге	1,003	0,94

В соответствии с налоговым законодательством РК, компания имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму полученного вознаграждения по финансовому лизингу, т.к. основным видом деятельности Компании является полученное вознаграждение, то у Компании отсутствует налогооблагаемый доход по КПП.



Handwritten signature in blue ink.

Айгуль Жунусова

Анар Куйлыбаева