

АО «Лизинг Групп»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и**

Отчет независимого аудитора

31 декабря 2017 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли и убытке и о прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Общие сведения о Компании и ее деятельности.....	5
2	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	5
3	Основные положения учетной политики.....	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	15
5	Новые учетные положения	15
6	Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18
8	Торговая и прочая дебиторская задолженность	21
9	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
10	Средства в банках	23
11	Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде	24
12	Налоговые активы	25
13	Внеоборотные активы по расторгнутым финансовой аренды	25
14	Акционерный капитал.....	25
15	Займы полученные	26
16	Авансы, полученные по финансовой аренде	27
17	Прочие обязательства	28
18	Процентные доходы и расходы.....	28
19	Прочие доходы	28
20	Административные и прочие операционные расходы.....	29
21	Формирование резерва под обесценение активов	29
22	Налог на прибыль	30
23	Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге.....	31
24	Управление финансовыми рисками.....	31
25	Управление капиталом	35
26	Условные и договорные обязательства	36
27	Оценка по справедливой стоимости	37
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	38
29	Расчеты и операции со связанными сторонами	38

Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Лизинг Групп»:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Лизинг Групп» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, которые включают в себя основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 2 из 3

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск или 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 Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

Отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 3 из 3

- формируем вывод о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, и на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполняем оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события таким образом, чтобы достигалось достоверное представление о них.

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

Руководителем задания по аудиту, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого аудитора, является Адам Целински.

PricewaterhouseCoopers LLP

16 апреля 2018 года
Алматы, Казахстан

Утверждено:



Дана Инкарбекова

Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Айгуль Ахметова

Руководитель по аудиту


Аудитор-исполнитель


(Квалифицированное свидетельство аудитора
№00000083 от 27 августа 2012 года)

**Акционерное общество «Лизинг Групп»
Отчет о финансовом положении**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (Пересчитано)	1 января 2016 г. (Пересчитано)
АКТИВЫ				
Долгосрочные активы				
Основные средства		17,120	6,821	8,077
Нематериальные активы		200	94	121
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	1,332,517	655,016	475,230
Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды	13	114,015	159,059	202,351
Итого долгосрочные активы		1,463,852	820,990	685,779
Краткосрочные активы				
Прочие активы		1,495	596	573
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	8,336	63,037	339,108
Налоговые активы	12	164,808	66,151	82,734
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	1,077,103	981,284	478,769
Предоплата по текущему налогу на прибыль		67,812	67,812	32,717
Авансы, выданные по финансовой аренде	11	451,872	236,221	69,459
Средства в банках	10	954,489	1,273,576	1,989,324
Денежные средства и их эквиваленты	9	134,324	110,346	19,858
Итого краткосрочные активы		2,860,239	2,799,023	3,012,542
ИТОГО АКТИВЫ		4,324,091	3,620,013	3,698,321
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	14	4,131,158	4,131,158	4,131,158
Накопленный убыток		(353,458)	(886,267)	(991,123)
Дополнительно оплаченный капитал	14	98,742	98,742	98,742
ИТОГО КАПИТАЛ		3,876,442	3,343,633	3,238,777
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Долгосрочные обязательства				
Займы полученные	15	257,481	182,578	256,802
Итого долгосрочные обязательства		257,481	182,578	256,802
Краткосрочные обязательства				
Займы полученные	15	58,950	45,748	136,524
Авансы, полученные по финансовой аренде	16	90,589	21,450	39,332
Прочие обязательства	17	40,629	26,604	26,886
Итого краткосрочные обязательства		190,168	93,802	202,742
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		447,648	276,380	459,544
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,324,091	3,620,013	3,698,321

Утверждено и подписано 16 апреля 2018 года


Жулдыз Ахметкалиева
Заместитель Председателя Правления


Анар Куйлыбаева
Главный бухгалтер

Примечания на стр. с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2017 г.	2016 г. (Пересчитано)
Процентные доходы	18	459,295	379,523
Процентные расходы	18	(15,293)	(33,142)
Чистые процентные доходы		444,002	346,381
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	7	(12,024)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценения		431,978	346,381
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(25,955)	(12,610)
Доходы от реализации активов по расторгнутым договорам финансовой аренды		2,304	106,474
Расходы от реализации активов по расторгнутым договорам финансовой аренды		(2,253)	(88,372)
Прочие доходы	19	14,394	62,949
Административные и прочие операционные расходы	20	(295,752)	(308,891)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов	21	408,095	(1,075)
Прибыль до налогообложения		532,809	104,856
Расходы по налогу на прибыль	22	-	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		532,809	104,856
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		532,809	104,856
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (В КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ ЗА АКЦИЮ)	23	0.129	0.025

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный убыток	Итого
Остаток на 1 января 2016 г.		4,131,158	98,742	(991,123)	3,238,777
Прибыль за год (отражено ранее)		-	-	144,245	144,245
Пересчет	3			(39,389)	(39,389)
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2016 год (пересчитано)		-	-	104,856	104,856
Остаток на 31 декабря 2016 г. (пересчитано)		4,131,158	98,742	(886,267)	3,343,633
Прибыль за год		-	-	532,809	532,809
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	-	532,809	532,809
Остаток на 31 декабря 2017 г.		4,131,158	98,742	(353,458)	3,876,442

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентный доход, полученный по финансовой аренде	391,851	274,651
Процентный доход, полученный по средствам в банках	46,117	69,757
Процентный доход, полученный по займам выданным	142	5,623
Процентный расход, уплаченный по кредитам полученным	(15,293)	(14,868)
Операционные расходы уплаченные	(236,183)	(286,812)
Прочий полученный доход	14,394	22,853
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	201,028	71,204
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Уменьшение/(увеличение) в операционных активах:		
Средства в банках	312,691	718,633
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(757,763)	(749,037)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11,089	276,071
Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде	153,315	(127,635)
Налоговые активы	(98,657)	16,131
Прочие активы	(899)	(23)
Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды	2,036	65,681
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:		
Авансы, полученные по финансовой аренде	69,138	(17,881)
Прочие обязательства	12,282	(282)
Оплаченный текущий подоходный налог	-	(37,173)
Чистый отток/ (приток) денежных средств от операционной деятельности	(95,741)	215,689
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Реализация основных средств	3,900	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15,458)	(585)
Погашение займов выданных	43,612	40,668
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	32,054	40,083
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получение займов *	132,823	143,000
Погашение займов*	(44,719)	(309,028)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	88,104	(166,028)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	24,417	89,744
Эффект изменения валютного курса на баланс денежных средств и их эквивалентов, деноминированных в иностранной валюте	(439)	744
Денежные средства на начало	110,346	19,858
Денежные средства на конец	134,324	110,346

* Остаток заемных средств на 1 января 2017 года составлял 228,326 тысяч тенге. Движение денежных средств в течение 2017 года составило 88,104 тысяч тенге. Остаток заемных средств на 31 декабря 2017 года составил 316,430 тысяч тенге.

1 Общие сведения о Компании и ее деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 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-II с изменениями и дополнениями Компания осуществляет лизинговую деятельность в качестве лизингодателя без лицензии.

Материнской компанией является Aureos Central Asia Fund, L.L.C (далее-Фонд). Конечной материнской компанией является Abraaj Capital.

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 – декабря 2017 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 334 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's существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в периоде 2016-2019 гг.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor's понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, Standard & Poor's снизило 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's 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. Все 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.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

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.

Изменение порядка представления статей финансовой отчетности. В 2017 году Компания изменила порядок представления активов и обязательств в отчете о финансовом положении со способа представления по степени ликвидности на способ раздельного представления краткосрочных и долгосрочных активов и обязательств, что соответствует формату отчета о финансовом положении, подаваемому в депозитарий финансовой отчетности. Новый порядок также позволяет представить информацию в более уместной форме для пользователей финансовой отчетности, в частности кредиторов. Компания реклассифицировала свою сравнительную информацию в отчете о финансовом положении на 1 января 2016 года и на 31 декабря 2016 года.

Пересчет сравнительной информации. Сравнительная информация была пересчитана в результате исправления ошибок, связанных с пересмотром Компанией 1) учета и классификации договоров аренды до двенадцати месяцев с последующим выкупом (далее – «Договоры рассрочки»), связанных с ними доходов, представляющих арендную плату за пользование объектом аренды; 2) учета комиссий за проведение экспертизы проектов; 3) изменение классификации объектов финансовой аренды по расторгнутым договорам, а также заложенное имущество, обращенное в собственность Компании (внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания классифицировала договоры рассрочки в статью финансовой отчетности «Дебиторская задолженность» в отчете о финансовом положении, так как с юридической точки зрения и согласно Гражданскому кодексу Республики Казахстан данные договоры рассматриваются как договоры купли-продажи и не являются договорами финансового лизинга. За год, закончившийся 31 декабря 2016 года Компания классифицировала доходы от договоров рассрочки в статью «Чистая прибыль от реализации активов по договорам рассрочки» в отчете о совокупном доходе и признавала их единовременно в момент получения, так как данные доходы не возвращаются арендаторами Компании в случае полного/частичного досрочного погашения договора рассрочки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Комиссии, полученные за проведение экспертизы проектов финансовой аренды представляют собой плату арендодателю за анализ предпринимательской деятельности, финансовой деятельности и правового статуса потенциального арендатора. За год, закончившийся 31 декабря 2016 года Компания классифицировала данные комиссии в статью «Доходы по услугам» в отчете о совокупном доходе и признавала их в момент получения. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2016 года Компания классифицировала внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», и учитывала их по МСФО (IFRS) 5, поскольку данные активы были готовы к продаже в их текущем состоянии, а руководство предпринимало все действия для их продажи. Несмотря на то, что период продажи активов был значительно больше одного года, задержки были вызваны обстоятельствами, не зависящими от руководства Компании.

В 2017 году Компания пересмотрела свой подход к классификации и учету договоров рассрочки. Несмотря на юридическую форму договоров рассрочки, экономическое содержание, регулируемых ими взаимоотношений должно превалировать над их юридической формой и по существу данные договоры являются договорами финансовой аренды в соответствии с МСБУ 17 и должны признаваться и учитываться согласно МСБУ 17. Также в 2017 году Компания пересмотрела свой подход к классификации и учету доходов от договоров рассрочки и комиссий от экспертизы проектов финансовой аренды. Компания считает, что данные доходы связаны непосредственно с организацией арендных отношений и не могут признаваться единовременно, а должны признаваться в течение срока финансовой аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора финансовой аренды. В 2017 году Компания также пересмотрела свой учет внеоборотных активов по расторгнутым договорам финансовой аренды и классифицировала их как запасы МСФО (IAS) 2, поскольку она регулярно продает эти активы в ходе своей обычной деятельности.

Данный пересмотр подхода не оказал существенного влияния на сравнительную информацию на начало предшествующего периода – 1 января 2016 года.

В результате вышеописанных изменений, сравнительные данные финансовой отчетности были пересчитаны Компанией. Ниже представлены результаты пересчета на 31 декабря 2016 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(I) Влияние пересчета на статьи отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Отражено ранее	Пересчет	Пересчитано
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	658,191	(3,175)	655,016
Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды	-	159,059	159,059
Итого долгосрочные активы	665,106	155,884	820,990
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	681,289	299,995	981,284
Торговая и прочая дебиторская задолженность	402,712	(339,675)	63,037
Налоговые активы	62,686	3,465	66,151
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	159,059	(159,059)	-
Итого краткосрочные активы	2,994,297	(195,274)	2,799,023
ИТОГО АКТИВЫ	3,659,403	(39,389)	3,620,013
Авансы, полученные по финансовой аренде	8,584	12,867	21,450
Прочие обязательства	39,471	(12,867)	26,604
Накопленный убыток	(846,878)	(39,389)	(886,267)
ИТОГО КАПИТАЛ	3,383,023	(39,389)	3,343,633
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3,659,403	(39,389)	3,620,013

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Влияние пересчета на статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2016 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	1 января 2016 года Отражено ранее	Пересчет	1 января 2016 года Пересчитано
Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды	-	202,351	202,351
Итого долгосрочные активы	483,428	202,351	685,779
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	202,351	(202,351)	-
Итого краткосрочные активы	3,214,893	(202,351)	3,012,542
ИТОГО АКТИВЫ	3,698,321	-	3,698,321

(II) Влияние пересчета на отчет о совокупном доходе за 2016 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Отражено ранее	Пересчет	Пересчитано
Процентный доход	314,079	65,444	379,523
Чистые процентные доходы			
Доходы по услугам	19,730	(19,730)	-
Чистая прибыль от реализации активов по договорам рассрочки	85,103	(85,103)	-
Чистая прибыль от реализации активов по прекращенным договорам финансовой аренды	18,102	(18,102)	-
Доходы от реализации активов по расторгнутым договорам финансовой аренды	-	106,474	106,474
Расходы от реализации активов по расторгнутым договорам финансовой аренды	-	(88,372)	(88,372)
Прибыль до налогообложения	144,245	(39,389)	104,856
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	144,245	(39,389)	104,856
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	144,245	(39,389)	104,856
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (В КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ ЗА АКЦИЮ)	0.035		0.025

Соответствующие корректировки были внесены в Отчет об изменениях в собственном капитале (по строкам «Прибыль за год» (относящаяся к 2016 году), «Итого совокупный доход за 2016 год», «Остаток на 31 декабря 2016 года») и Отчет о движении денежных средств за 2016 год (по строкам «Проценты полученные», «Доходы по услугам и комиссии полученные», уменьшение/(увеличение) в операционных активах и (уменьшение)/увеличение операционных обязательств).

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 котированной 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 котированную 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. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Все финансовые активы Компании представлены категорией «займы и дебиторская задолженность».

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 и дебиторской задолженности по финансовой аренде. 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 арендодателю, 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 органам (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 потребуется выделение 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую ставку процента. Прочие процентные доходы признаются по методу эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы 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.

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).

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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 по расторгнутым договорам финансовой аренды. Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды представляют собой объекты финансовой аренды по расторгнутым договорам, а также заложенное имущество, обращенное в собственность Компании.

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

Данные активы первоначально признаются Компанией по стоимости соответствующей дебиторской задолженности по финансовой аренде. Выбытие данных активов отображается как доходы и расходы от реализации активов по прекращенным договорам финансовой аренды в Отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

В ходе своей обычной деятельности Компания регулярно продает данные объекты и переводит их в состав запасов по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена, по которой компания планирует реализовать данные активы.

Акционерный капитал. Обыкновенные 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 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новая информация раскрыта под Отчетом о движении денежных средств.
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 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.

5 Новые учетные положения (продолжение)

- 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. Компания не ожидает влияния на классификацию и оценку финансовых инструментов в связи с внедрением нового стандарта.

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 вводит 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) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают 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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 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).

5 Новые учетные положения (продолжение)

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 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.

В случае если новые стандарты и разъяснения не были указаны выше, то Компания не ожидает что они существенно повлияют на финансовую отчетность Компании.

6 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:

Оценка убытка от обесценения договоров финансовой аренды. Компания анализирует дебиторскую задолженность по финансовой аренде на предмет обесценения индивидуально по каждому арендатору на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Компания применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по договору(ам) финансовой аренды арендатора. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса арендатора, просрочка любого очередного платежа, финансовые трудности или прочие доступные данные, сигнализирующие о неблагоприятном изменении в платежеспособности арендатора. Также руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам дебиторской задолженности по финансовой аренде. Компания рассчитывает сумму провизий как произведение балансовой задолженности, вероятности дефолта (PD) и уровня потери при дефолте (LGD). Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с целью сокращения разницы между оценочным убытком и фактически понесенным убытком.

Справедливая стоимость займов полученных. В течение 2012-2016 гг. Компания привлекала финансирование от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд) по ставке 7%. Данные ставки отличаются от ставок, предлагаемых коммерческими банками. Компания считает, что финансирование было получено на основном рынке, и соответственно Компания не применяла стандарт для оценки справедливой стоимости данных займов полученных. Фонд предоставляет подобные кредиты многим финансовым организациям на подобных условиях и со схожими ставками.

7 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 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, на 31 декабря 2017 г.	1,077,103	1,203,365	129,152	2,409,619
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2016 г.	1,214,602	758,597	-	1,973,199
Незаработанный финансовый доход	(233,318)	(103,581)	-	(336,899)
Накопленный оценочный резерв по причитающимся к получению минимальным арендным платежам, которые невозможно взыскать	-	-	-	-
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, на 31 декабря 2016 г.	981,284	655,016	-	1,636,300

Ниже приводится анализ общей суммы будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению, по кредитному качеству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г.
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>	2,406,797	1,635,802
Итого непросроченные и необесцененные	2,406,797	1,635,802
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	14,846	498
Итого просроченные, но необесцененные	14,846	498
За вычетом резерва под обесценение	(12,024)	-
Итого общая сумма будущих минимальных арендных платежей, причитающихся к получению	2,409,619	1,636,300

Все минимальные арендные платежи по финансовой аренде проводятся в казахстанских тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по финансовой аренде деноминирована в только казахстанских тенге.

7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовая аренда юридическим лицам	2,078,432	1,599,010
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	343,211	37,290
Итого финансовая аренда до вычета резерва под обесценение	2,421,643	1,636,300
Резерв под обесценение финансовой аренды	(12,024)	-
Итого финансовая аренда в учете резерва под обесценение	2,409,619	1,636,300

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус. Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на коллективной основе на 1 января 2017 года равна ноль тенге, отчисления в резерв под обесценения в течение 2017 года составили 12,024 тысяч тенге, резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года составил 12,024 тысяч тенге (31 декабря 2016 года – ноль тенге).

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 31 декабря 2017 года приводится в таблице ниже:

<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	304,401
- прочей недвижимостью	136,049	-
- оборудованием	83,016	-
- прочими активами	51,052	-
Итого общая сумма будущих минимальных арендных платежей	2,078,432	331,187

Анализ обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		
- транспортными средствами	1,387,005	37,290
- прочей недвижимостью	164,428	-
- оборудованием	47,577	-
Итого общая сумма будущих минимальных арендных платежей	1,599,010	37,290

7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Финансовый эффект от активов, удерживаемых в качестве обеспечения, представлен посредством раскрытия отдельно стоимости обеспечения для: (i) той общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, где обеспечение и прочие механизмы повышения качества кредита равны или превышают общую стоимость будущих минимальных арендных платежей («активы с избыточным обеспечением») и (ii) той общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, где обеспечение и прочие механизмы повышения качества кредита меньше общей стоимости будущих минимальных арендных платежей («активы с недостаточным обеспечением»). Влияние обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		
- прочей недвижимостью	136,049	251,175
- оборудованием	83,016	129,301
- транспортными средствами	1,474,645	3,315,928
- прочими активами	51,052	148,365
- сельскохозяйственной техникой	664,857	869,005

Влияние обеспечения на 31 декабря 2016 г.:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- прочей недвижимостью	164,428	243,133	-	-
- оборудованием	47,577	149,600	-	-
- транспортными средствами	1,415,417	2,824,141	8,878	7,418

Информация о справедливой стоимости арендных платежей по финансовой аренде изложена в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде, приходящейся на пять крупнейших клиентов, составила 854,407 тысяч тенге (35% от всего портфеля по дебиторской задолженности по финансовой аренде) и 439,833 тысяч тенге (33% от всего портфеля по дебиторской задолженности по финансовой аренде) соответственно.

7 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Торговля	114,901	5%	467,202	28%
Услуги	142,866	6%	-	0%
Производство	287,672	12%	369,841	23%
Горнодобывающая промышленность	116,411	5%	44,870	3%
Грузоперевозки	134,459	6%	-	-
Коммуникации	90,708	4%	-	0%
Производство строительных материалов	42,518	2%	-	-
Нефть и газ	-	0%	6,893	0%
Строительство	815,227	33%	747,494	46%
Сельское хозяйство	676,881	27%	-	0%
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение	2,421,643	100%	1,636,300	100%
Резерв под обесценение финансовой аренды	(12,024)		-	
Итого финансовая аренда с учетом резерва под обесценение	2,409,619		1,636,300	

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании отсутствуют случаи изъятия активов из-за просрочки арендных платежей. В 2016 году было произведено изъятие активов по расторгнутым договорам финансовой аренды на общую сумму 55,968 тысяч тг., из которых было реализовано на сумму 25,974 тысяч тг. Данные активы относятся к ранее расторгнутым договорам финансовой аренды прошлых лет.

8 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды	157,402	163,911
Прочая дебиторская задолженность	87,794	91,331
Прочие авансы выданные	7,199	5,442
Дебиторская задолженность работников	764	2,386
Займы выданные	-	43,612
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	253,159	306,682
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(244,823)	(243,645)
Итого дебиторская задолженность	8,336	63,037

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды и прочая дебиторская задолженность были полностью обесценены. Данная дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды и прочая дебиторская задолженность относятся к договорам прошлых лет.

8 Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г.
	Торговая дебиторская задолженность	Торговая дебиторская задолженность
<i>Непросроченная и необесцененная задолженность:</i>	6,287	7,864
Итого непросроченные и необесцененные	6,287	7,864
<i>Просроченная, но необесцененная задолженность</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	369	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4	6,601
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1,676	43,612
Итого просроченная, но необесцененная задолженность	2,049	50,213
<i>В индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	16,518
- с задержкой платежа свыше 360 дней	244,823	232,087
Итого обесцененные	244,823	248,605
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(244,823)	(243,645)
Итого	8,336	63,037

9 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	99,045	-
Остатки на банковских счетах	35,193	110,278
Остатки на карт счете	86	68
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	134,324	110,346

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's:

	2017 г.			2016 г.		
	Остатки на банковских счетах до востребования	Остатки на карт счете	Депозиты в других банках	Остатки на банковских счетах до востребования	Остатки на карт счете	
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом В+	30,640	-	-	-	-	-
- с рейтингом В	4,553	86	99,045	8,344	-	-
- с рейтингом В-	-	-	-	96,370	-	-
- с рейтингом ССС+	-	-	-	5,564	-	68
Итого	35,193	86	99,045	110,278	68	68

9 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.
	Остатки на банковских счетах до востребования и на карт счетах	Депозиты со сроком погашения менее трех месяцев	Остатки на банковских счетах до востребования и на карт счетах
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
АО АФ Казкоммерцбанк	30,640	-	5,564
Евразийский Банк	3,128	-	8,261
Банк Центр Кредит	454	-	83
АО Bank RBK	-	-	96,370
Forte Bank АО АФ	972	99,045	-
Евразийский Банк	86	-	68
Итого средства на текущих счетах в тенге	35,280	99,045	110,346

Процентный анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.

10 Средства в банках

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	954,489	1,273,576
Итого средства в банках	954,489	1,273,576

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом В+	435,253	-
- с рейтингом В	519,236	-
- с рейтингом В-	-	1,273,576
Итого средства в банках	954,489	1,273,576

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

В состав средств в банках, включен накопленный процентный доход по вознаграждениям в сумме 421 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года (6,817 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года), который Компания получит за минусом индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты.

По состоянию на 31 декабря 2017 года по депозитам в банках у Компании существует обязательство поддерживать неснижаемый остаток денежных средств в сумме 5,000 USD и 60,500 тысяч тенге (31 декабря 2016: 25,000 USD и 5,000 тысяч тенге).

10 Средства в банках (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АО "Казкоммерцбанк"	435,253	-
Евразийский банк	45,548	-
АО Bank RBK	-	1,273,576
БанкЦентрКредит	473,688	-
Итого средства в банках	954,489	1,273,576

Процентный анализ средств в других банках представлен в Примечании 24.

11 Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ТОО «Машиностроительный завод КАЗТЕХМАШ»	502,487	656,981
ТОО «Deluxe Land Project»	-	39,127
	502,487	696,108
Резерв под обесценение	(50,614)	(459,887)
Итого авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде	451,872	236,221

Аванс по финансовой аренде поставщику ТОО «Машиностроительный завод КАЗТЕХМАШ» (далее – «МЗК») был выдан на основании договора о закупках техники №1 от 26 ноября 2014 года (далее – «Договор»). Согласно условиям Договора, количество техники подлежащей передаче составляет 251 единица, срок передачи - не позднее 1 сентября 2015 года.

Выплата данного аванса являлась выполнением условий Компанией Договора о совместной реализации инвестиционного проекта «Участие в лизинговой компании» от 21 ноября 2014 года. (Примечание 14).

МЗК не выполнил условия настоящего Договора, в связи с чем Компания в 2015 году обратилась в суд с исковым заявлением о возврате выданного ранее аванса. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма выданного аванса была переклассифицирована в прочую дебиторскую задолженность.

В 2016 году в удовлетворении исковых требований Компании о взыскании аванса с МЗК было отказано. На основании проведенных переговоров с руководством МЗК было принято решение о поставке сельскохозяйственной техники по имеющимся заявкам лизингополучателей, в связи с чем данная задолженность была вновь переклассифицирована в состав авансов выданных.

В 2017 году в ходе переговоров с руководством МЗК, была достигнута договоренность и подписано Соглашение об изменении условий договора о закупке техники №1 от 26 ноября 2014 года. Согласно этому соглашению МЗК была поставлена сельскохозяйственная техника в количестве 18 единиц на общую сумму 478,250 тенге и осуществлен возврат денежных средств в размере 2,093 тысяч тенге в связи с реализацией 1 единицы техники третьим лицам. По состоянию на 31 декабря 2017 года по данному Договору остаток задолженности составил - 176,638 тысяч тенге, остаток провизий составил - 50,614 тысяч тенге.

Помимо вышеуказанного договора МЗК были осуществлены авансовые платежи по другим договорам:

- Договор поставки техники от 26 апреля 2017 года, остаток аванса составляет - 171,000 тысяч тенге;
- Договор купли-продажи № 21 СХ/КП от 6 декабря 2017 года, остаток аванса составляет - 90,379 тысяч тенге;
- Договор купли-продажи № 23 СХ/КП от 13 декабря 2017 года, остаток аванса составляет - 64,468 тысяч тенге.

12 Налоговые активы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
НДС	164,571	65,710
Прочие налоги prepaid	237	441
Итого налоговые активы	164,808	66,151

13 Внеоборотные активы по расторгнутым финансовым арендам

В таблице ниже представлены основные категории активов по расторгнутым договорам финансовой аренды:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Недвижимость	26,814	28,889
Оборудование	73,931	110,476
Транспорт	13,270	18,694
Итого активы по расторгнутым договорам финансовой аренды	114,015	159,059

В качестве активов по прекращенным договорам финансовой аренды, признается заложенное имущество, обращенное в собственность Компании, а также изъятые активы по расторгнутым договорам финансовой аренды.

Период завершения продажи по активам по прекращенным договорам финансовой аренды Компании в сумме 114,015 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года (159,059 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года) превышает один год. Причиной задержки периода продажи активов являются события и обстоятельства, не контролируемые Компанией. Данные активы готовы к продаже в их текущем состоянии. Данные активы относятся к расторгнутым договорам финансовой аренды прошлых лет. Руководство Компании продолжает вести активную деятельность по продаже данных долгосрочных активов по цене, которая является обоснованной, сравнительной с их текущей справедливой стоимостью, и предпринимает необходимые действия на изменения в обстоятельствах, которые являются причиной задержки завершения продажи. Руководство намеревается в полном объеме выполнить планы по продаже данных активов.

Убыток от обесценения активов по расторгнутым договорам финансовой аренды за 2017 год составил 43,059 тысяч тенге (2016 год: 4,287 тысяч тенге) и был представлен в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

14 Акционерный капитал

	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
На 1 января 2016 г.	4,131,158	4,131,158	98,742	4,229,900
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 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

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

14 Акционерный капитал (продолжение)

Данный Договор предусматривает, что часть инвестиций СКИ должны быть направлены на достижение основных стратегических целей Компании с целью:

- получения прибыли Компанией;
- развития Компании и укреплению ее позиции на рынке;
- 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 и 31 декабря 2016 года не было изменений в акционерном капитале Компании. Структура капитала представлена следующим образом:

	Сумма	Количество акций (тыс. штук)	% доли
Aureos Central Asia Fund, L.L.C	2,157,249	2,106,891	51%
ТОО "Самрук-Казына Инвест"	2,072,651	2,024,267	49%
Итого акционерный капитал	4,229,900	4,131,158	100%

15 Займы полученные

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Краткосрочные займы полученные	58,950	45,748
Долгосрочные займы полученные	257,481	182,578
Итого займы полученные	316,430	228,326

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все кредиты и займы Компании деноминированы в казахстанских тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма задолженности по начисленным процентным расходам составила 2,231 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года 1,029 тысячи тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Займы, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»</i>		
Процентная ставка 7%	184,118	228,326
Итого займы, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	184,118	228,326
<i>Займы, полученные от Аграрная Кредитная Корпорация АО</i>		
Процентная ставка 11%	132,312	-
Итого займы, полученные от Аграрная Кредитная Корпорация АО	132,312	-
Итого займы полученные	316,430	228,326

Компания является участником двух программ финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

15 Займы полученные (продолжение)

Условия финансирования по лизингу в рамках совместной программы:

- сумма финансирования до 150 млн. тенге;
- срок лизинга до 84 месяцев;
- ставка кредитования для конечных заемщиков - не более 14% годовых;
- аванс от 20% от стоимости предмета лизинга;

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 проекты 10-ти кратный размер МРП;
- по возвратному лизингу;
- по вторичному лизингу;
- по сублизингу.

Также Компанией заключено Рамочное соглашение об открытии кредитной линии с АО «Аграрная Кредитная Корпорация» на приобретение основных средств (техники) для последующей передачи в лизинг субъектам агропромышленного комплекса при следующих условиях:

- приобретение новой сельхозтехники, спецтехники, автотранспорта, навесного/прицепного оборудования (за исключением легкового автотранспорта);
- ставка кредитования для конечных заемщиков – не более 15% годовых;
- срок лизинга до 84 месяцев, за исключением навесного/прицепного оборудования – до 36 месяцев;
- аванс от 15 % от стоимости предмета лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость предоставленного обеспечения, предусмотренного Соглашением о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и предусмотренного Рамочным соглашением об открытии кредитной линии с АО «Аграрная Кредитная Корпорация» составляет 1,090 613 тысяч тенге (2016 год: 785,338,411 тысяч тенге).

16 Авансы, полученные по финансовой аренде

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Субсидии по договорам	40,990	3,710
Первоначальный взнос по лизингу	40,328	11,738
Авансы по лизинговым платежам	9,271	6,002
Итого авансы, полученные по финансовой аренде	90,589	21,450

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г. (пересчитано)
Гарантийный взнос	17,002	10,000
Начисленные затраты по расходам на аудит	12,000	7,000
Итого прочие финансовые обязательства	29,002	17,000
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	5,949	6,189
Налоги к уплате	2,651	1,464
Счета к оплате поставщикам	563	844
Прочие	2,465	1,108
Итого прочие обязательства	40,630	26,604

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, гарантийный взнос представляет собой сумму, внесенную клиентами для обеспечения обязательств по договорам финансового лизинга.

18 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
<i>Процентные доходы</i>		
Процентный доход по финансовой аренде	419,431	299,050
Процентный доход по средствам в банке	39,721	75,030
Процентный доход по выданным займам	142	5,443
Итого процентные доходы	459,295	379,523
<i>Процентные расходы</i>		
Расхода по вознаграждениям по займам полученным	(15,293)	(33,142)
Итого процентные расходы	(15,293)	(33,142)
Чистые процентные доходы	444,002	346,381

19 Прочие доходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы по пени и штрафам	12,204	9,267
Прочие доходы/расходы, нетто	1,177	114
Доход от возмещения расходов	934	41,902
Прибыль от индексации	79	11,666
Итого прочие доходы	14,394	62,949

20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	174,371	114,983
Убыток от обесценения активов	43,059	4,287
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	22,486	38,611
Резерв по расходам на аудит	11,250	5,357
Аренда помещений	10,917	13,602
Транспортные расходы	1,616	7,655
Командировочные расходы	5,300	3,135
Аренда прочая	3,749	9,564
Амортизация основных средств	2,453	1,832
Списание материалов	2,322	1,420
Банковские услуги	1,752	1,201
Расходы на ремонт	4,033	32,350
Средства связи	1,482	1,454
Расходы по оценке имущества	212	1,109
Коммунальные услуги	833	890
Юридические услуги	735	4,385
Расходы по рекламе	427	1,010
Расходы по страхованию	613	5,453
Регистраторские услуги	266	18,746
Амортизация нематериальных активов	31	27
Государственная пошлина	-	29,788
Услуги по привлечению клиентов	-	5,869
Резерв по отпускам	(240)	1,548
Прочие	8,085	4,616
Административные и прочие операционные расходы	295,752	308,892

Расходы на содержание персонала включают установленные законом пенсионные отчисления в сумме 13,168 тысяч тенге (2016 г.: 11,270 тысяч тенге).

21 Формирование резерва под обесценение активов

	Дебиторская задолженность	Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
1 января 2016 года	(702,457)	-	(702,457)
Формирование резерва	(1,075)	-	(1,075)
Реклассификация	459,887	(459,887)	-
31 декабря 2016 года	(243,645)	(459,887)	(703,532)
Формирование резерва	(6,147)	-	(6,147)
Восстановление	4,969	409,273	414,242
31 декабря 2017 года	(244,823)	(50,614)	(295,437)

22 Налог на прибыль

Расходы и экономия по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Экономия по отложенному налогообложению	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	-	-

Эффективная ставка подоходного налога отличается от официальных ставок подоходного налога. Далее приведена сверка расходов по подоходному налогу на основании официальной ставки с фактическими расходами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
Прибыль до налогообложения	532,809	104,856
Официальная ставка	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г., 2016 г.:20%)	106,562	20,971
Налоговый эффект процентов доходов по договорам финансовой аренды, не подлежащих налогообложению	(67,812)	(42,473)
Расходы по обесценению по внеоборотным активам по расторгнутым договорам финансовой аренды	8,612	-
Доходы по восстановлению резервов по авансам выданным	(79,214)	-
Изменение в непризнанных активах по отложенному налогу	2,278	(1,702)
Прочие	29,574	23,204
Расходы по подоходному налогу	-	-

В соответствии с налоговым кодексом РК, компания имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму полученного вознаграждения по финансовому лизингу, т.к. основным видом деятельности Компании является финансовый лизинг, а прибылью от данного вида деятельности является полученное вознаграждение, то у Компании отсутствует налогооблагаемый доход по КПН.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	2017 г.	Изменение временных разниц	2016 г.
<i>Вычитаемые временные разницы</i>			
Основные средства и НМА	648	(638)	1,286
Резервы под обязательства и отчисления	3,590	952	2,638
Прочее	1,964	1,964	-
Итого вычитаемые временные разницы	6,202	2,278	3,924
Непризнанный актив по отложенному налогу	6,202	2,278	3,924

23 Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г. (пересчитано)
Прибыль за период	532,809	104,856
Средневзвешенное количество акций, тысяч штук	4,131,158	4,131,158
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге	0,129	0,025

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Совет Директоров анализирует и утверждает политику управления рисками информация о которой приводится ниже.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

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

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Компании утверждены и функционируют оценочные показатели ликвидности. Данные индикаторы позволяют своевременно выявлять дисбаланс между объемами требований и обязательств Компании на различных временных интервалах и оперативно сигнализировать о необходимости управленческого воздействия.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Компании. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков.

Рыночный риск. Компания подвержена воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по а) иностранным валютам, б) процентным активам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении сумм приемлемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Компании по валютам в стоимостном выражении.

В таблице ниже представлен анализ подверженности Компании валютному риску на конец отчетного периода и анализ чувствительности прибыли и убытков к возможным изменениям обменных курсов, примененных в конце отчетного периода в отношении функциональной валюты, при неизменности всех прочих переменных:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.	2016 г.
Средства в банках, Доллар США	473,568	815,113
Чистая балансовая позиция	473,568	815,113
Укрепление Доллара США на 20% (2016 г.: 20%)	94,714	163,023
Ослабление Доллара США на 20% (2016 г.: 20%)	(94,714)	(163,023)

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Компании влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

По состоянию на 31 декабря 2017 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>Процентные финансовые активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	134,324	-	-	-	-	134,324
Средства в банках		435,000	519,489	-	-	954,489
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	127,672	181,480	767,950	1,203,365	129,152	2,409,619
Итого процентные финансовые активы	261,996	616,480	1,287,439	1,203,365	129,152	3,498,433
<i>Процентные финансовые обязательства</i>						
Займы полученные	-	(2,230)	(56,719)	(210,040)	(47,440)	(316,430)
Итого процентные финансовые обязательства	-	(2,230)	(56,719)	(210,040)	(47,440)	(316,430)
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	261,996	614,250	1,230,720	993,325	81,712	3,182,002

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>Процентные финансовые активы</i>						
Средства в банках	6,817	-	1,266,759	-	-	1,273,576
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	87,337	228,128	665,819	655,016	-	1,636,300
Дебиторская задолженность	-	-	43,612	-	-	43,612
Итого процентные финансовые активы	94,154	228,128	1,976,190	655,016	-	2,953,488
<i>Процентные финансовые обязательства</i>						
Займы полученные	-	-	(45,748)	(138,578)	(44,000)	(228,326)
Итого процентные финансовые обязательства	-	-	(45,748)	(138,578)	(44,000)	(228,326)
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	94,154	228,128	1,930,442	516,438	(44,000)	2,725,162

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов. В представленной ниже таблице в обобщенном виде приведены эффективные процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основании отчетов, анализируемых ключевым управленческим персоналом Компании:

<i>В % годовых</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u> Средневзвешенная эффективная процентная ставка	<u>31 декабря 2016 г.</u> Средневзвешенная эффективная процентная ставка
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8,25%	0%
Средства в банках	3,4%	7,25%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19%	20%
Дебиторская задолженность	0%	5,66%
Обязательства		
Займы полученные	8,67%	7%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют, все финансовые активы и обязательства с фиксированной ставкой вознаграждения.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Компания управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Компания устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам, отраслям экономики и регионам утверждаются Советом Директоров и Правлением на регулярной основе. С целью минимизации кредитного риска, Компания также использует диверсификацию портфеля по отраслям, предварительный отбор заемщиков, отвечающих системе первичных критериев, установление критериев и требований к предмету финансовой аренды, критериев к пакету документов, а также получение дополнительного обеспечения в виде ликвидных залогов, стандартного экспертного заключения по международным требованиям (для длинных капиталоемких проектов с инвестиционной привлекательностью и методики горизонтально интегрированного анализа различных информационных регистров налоговой и управленческой отчетности).

Кроме того, в Компании разработана процедура проверки кредитного качества, с тем, чтобы обеспечить ранее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Согласно требованиям внутренних положений, в Компании осуществляется точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам в рамках кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнить размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических факторов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга компании. Присваиваемые рейтинги рисков оцениваются и обновляются на регулярной основе.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и по портфелю кредитов по отрасли и в целом по кредитному портфелю Компании на постоянной основе в соответствии с внутренними положениями Компании, утвержденными Советом Директоров.

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником кредитных обязательств, Компания вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества или предмета лизинга путем реализации предмета залога, принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке, реализации залогового имущества во внесудебном порядке путем проведения торгов и обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

Компания осуществляет деятельность только в Казахстане и риск географической концентрации по финансовым активам сосредоточен только в Казахстане.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или другого финансового актива с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Компании.

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и его рисков в случае изменения процентных ставок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тысячах казахстанских тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2017 года:						
<i>Финансовые обязательства</i>						
Займы полученные	-	9,045	75,329	260,229	55,308	399,912
Прочие финансовые обязательства	-	12,000	-	17,002	-	29,002
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	21,045	75,329	277,231	55,308	428,913
На 31 декабря 2016 года:						
<i>Финансовые обязательства</i>						
Займы полученные	-	3,978	56,373	166,387	47,337	274,074
Прочие финансовые обязательства	-	7,000	-	10,000	-	17,000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	10,978	56,373	176,387	47,337	291,075

25 Управление капиталом

Задачей Компании в области управления капиталом является обеспечение способности Компании продолжать непрерывную деятельность обеспечивая акционерам приемлемый уровень доходности, соблюдая интересы других партнеров и поддерживая оптимальную структуру капитала.

Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, не было внесено изменений в цели, политику и процедуры управления капиталом.

Компания осуществляет контроль капитала с помощью коэффициента финансового рычага, который рассчитывается путем деления чистой задолженности на сумму капитала и чистой задолженности. Политика Компании предусматривает поддержание значения Коэффициента финансового рычага (соотношение Долга на Капитал) на уровне до 50%. Данный уровень определен исходя из планов Компании по наращиванию активов (Лизингового портфеля), дальнейшего развития и укрепления ее позиций на рынке, и максимизации прибыли при условии строгого соответствия качества лизингового портфеля политике управления рисками. В чистую задолженность включаются кредиты полученные, авансы полученные по финансовой аренде, резервы под обязательства и отчисления и прочие обязательства за вычетом денежных средств.

25 Управление капиталом (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы полученные	316,430	228,326
Авансы, полученные по финансовой аренде	90,589	21,450
Прочие обязательства	40,630	26,604
За минусом денежных средств	(134,324)	(110,346)
Чистая задолженность	313,324	166,034
Капитал	3,876,442	3,343,634
Капитал и чистая задолженность	4,189,767	3,509,668
Коэффициент финансового рычага	7%	5%

26 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Компания является инициатором судебных претензий и разбирательств. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств согласно определенным обстоятельствам и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только, когда вероятно, что отток ресурсов потребуется для расчета по обязательствам, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной степенью вероятности.

Руководство считает, что суммарные обязательства, если таковые будут иметь место, возникающие в результате таких разбирательств и претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Компании и 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 соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, примененных руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована. Соответственно, на 31 декабря 2017 года резервы по потенциальным налоговым обязательствам не отражались.

Обязательства по операционной аренде. Компания арендует офис по договорам операционной аренды. Договор аренды заключен на срок 1 год. Обычно, арендные платежи увеличиваются или уменьшаются с тем, чтобы отразить рыночные цены. В 2017 году и в 2016 году расходы по договорам операционной аренды, признанные в отчете о совокупном доходе, составили 10,917 и 13,602 тысяч тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания не имела операционной аренды, которую невозможно отменить.

27 Оценка по справедливой стоимости

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) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
АКТИВ				
Денежные средства				
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	99,045	99,045	-	-
Остатки на банковских счетах	35,193	35,193	110,278	110,278
Остатки на карт счете	86	86	68	68
Средства в банках	954,489	954,489	1,273,576	1,273,576
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Финансовая аренда юридическим лицам	2,066,408	2,066,408	1,599,010	1,599,010
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	343,211	343,211	37,290	37,290
Дебиторская задолженность	-	-	55,209	55,209
ИТОГО АКТИВЫ	3,498,432	3,498,432	3,075,431	3,075,431
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
- Займы полученные	(316,430)	(316,430)	(228,326)	(228,326)
- Прочие обязательства	(17,002)	(17,002)	(10,844)	(10,844)
- Авансы полученные по финансовой аренде	(90,589)	(90,589)	(21,450)	(21,450)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(424,021)	(424,021)	(260,620)	(260,620)

Все финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость средств в других банках равна их балансовой стоимости так как они сроком до одного года, и процентные ставки по ним находятся в пределах рыночных.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде и займам выданным примерно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по данным активам и обязательствам находятся в пределах рыночных ставок.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) дебиторская задолженность по финансовой аренде. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Финансовые активы</i>			
Денежные средства			
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	99,045	99,045
Остатки на банковских счетах	-	35,193	35,193
Остатки на карт счете	-	954,489	954,489
Средства в банках	-	86	86
Средства в банках	-	954,489	954,489
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			
Финансовая аренда юридическим лицам	2,066,408	-	2,066,408
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	343,211	-	343,211
Итого финансовые активы	2,409,619	1,088,813	3,498,432

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Финансовые активы</i>			
Денежные средства			
Остатки на банковских счетах	-	110,346	110,346
Остатки на карт-счете	-	68	68
Средства в банках	-	1,273,576	1,273,576
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Прим. 7)			
Финансовая аренда юридическим лицам	1,599,010	-	1,599,010
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	37,290	-	37,290
Дебиторская задолженность	-	55,209	55,209
Итого финансовые активы	1,636,300	1,439,131	3,075,431

29 Расчеты и операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К государственным предприятиям относятся правительство Республики Казахстан, организации, контролируемые правительством Республики Казахстан.

К прочим связанным сторонам относятся операции с ТОО «Машиностроительный завод КАЗТЕХМАШ», на который так и же, как и на саму компанию имеет значительное влияние один из акционеров компании – ТОО «Самрук-Казына Инвест».

29 Расчеты и операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки задолженности по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлены ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Государственные предприятия	Прочие связанные стороны
Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде	-	451,872
Предоплата по текущему налогу на прибыль	67,812	-
Налоговые активы	164,808	-
Займы полученные	(316,430)	-
Краткосрочные обязательства по прочим налогам и обязательным взносам	(4,516)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Компании под общим контролем	Государственные предприятия
Процентные доходы	142	-
Процентные расходы	-	(15,293)
Расходы по налогам и госпошлине	-	(38,718)

Остатки задолженности по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлены ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Компании под общим контролем	Государственные предприятия	Прочие связанные стороны
Авансы выданные поставщикам по финансовой аренде			197,094
Торговая и прочая дебиторская задолженность	43,612	-	-
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	67,812	-
Дебиторская задолженность по прочим налогам	-	66,151	-
Краткосрочные обязательства по прочим налогам и обязательным взносам	-	(2,571)	-
Прочие обязательства	(160)		-
Займы полученные		(228,326)	-

Торговая дебиторская задолженность представляет собой займы, выданные связанной стороне.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Компании под общим контролем	Государственные предприятия
Процентные доходы	5,443	-
Административные и прочие операционные расходы	(6,323)	-
Процентные расходы	-	(14,868)
Расходы по налогам и госпошлине	-	(48,455)

29 Расчеты и операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2017 г.		2016 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	30,621	1,462	27,581	1,369
- Краткосрочные премиальные выплаты	24,258	-	-	-
Итого	54,879	1,462	27,581	1,369