

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Счетная палата Республики Казахстан

Счетная палата Республики Казахстан

Счетная палата Республики Казахстан

Счетная палата Республики Казахстан

АО «Темірлизинг»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
с отчетом независимых аудиторов

ПРИЛОЖЕНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Пояснение к отчетности	2
2.	Отчет независимых финансовых аудиторов	3
3.	Описание деятельности дочерней компании	4
4.	Сводная информация о дочерних компаниях	5
5.	Дочерние средства в МД и МДЗ	10
6.	Число владельцев акций (долей) и их количество	11
7.	Сведения о владельцах долей (акций) иностранных компаний	12
8.	Гарантированные выплаты	13
9.	Несостоятельность обязательств	14
10.	Пассивы средств	15
11.	Процентные и дисконтные расходы	16
12.	Средства кредитных учреждений	17
13.	Налоги и сборы	18
14.	Установленные резервы	19
15.	Бухгалтерские расходы	20
16.	Расходы на рекламу и прочие операционные расходы	21
17.	Денежные средства	22
18.	Убытки от операций	23
19.	Гарантированные выплаты	24
20.	Сведения о владельцах долей (акций) иностранных компаний	25
21.	Сведения о владельцах долей (акций) иностранных компаний и обязательствах	26
22.	Сведения об операциях с дочерними компаниями	27
23.	Сведения о владельцах долей (акций) иностранных компаний	28

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	17
7. Встроенные производные финансовые инструменты.....	18
8. Товарно-материальные запасы	19
9. Инвестиционная недвижимость.....	19
10. Основные средства.....	20
11. Прочие активы и обязательства.....	20
12. Средства кредитных учреждений	21
13. Налогообложение.....	21
14. Уставный капитал	22
15. Комиссионные доходы	22
16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	23
17. Доход на акцию.....	23
18. Условные обязательства.....	23
19. Управление рисками.....	24
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	29
21. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	31
22. Операции со связанными сторонами	31
23. События после отчётной даты.....	32



Building a better
working world

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

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

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

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Темірлизинг»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности Акционерного Общества «Темірлизинг» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год закончившийся 31 декабря 2013 года, а также информации о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Компании несёт ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности, а также систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведённого аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчётности.


Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Компании, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.


Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного Общества «Темірлізинг» на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



Дмитрий Вайнштейн
Партнёр по аудиту



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

30 апреля 2014 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге).

	Прим.	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	255.233	290.835
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6	2.387.445	2.231.899
Встроенные производные финансовые инструменты	7	16.164	—
Товарно-материальные запасы	8	80.527	113.121
Инвестиционная недвижимость	9	936.324	963.380
Основные средства	10	24.691	98.587
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	3.750	3.750
Прочие активы	11	358.666	55.636
Итого активы		4.062.800	3.757.208
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12	1.584.303	1.572.871
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	13	44.901	50.503
Прочие обязательства	11	248.648	137.744
Итого обязательства		1.877.852	1.761.118
Капитал			
Уставный капитал	14	1.684.113	1.684.113
Нераспределенная прибыль		500.835	311.977
Итого капитал		2.184.948	1.996.090
Итого капитал и обязательства		4.062.800	3.757.208

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Компании:

Мендигалиев А.С.

Председатель Правления

Колоскова И.Б.

Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		387.949	365.642
		<u>387.949</u>	<u>365.642</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(201.502)	(196.658)
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	(14.557)
		<u>(201.502)</u>	<u>(211.215)</u>
Чистый процентный доход		186.447	154.427
(Отчисление)/уменьшение резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	6	(34.629)	16.036
Чистый процентный доход после резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг		<u>151.818</u>	<u>170.463</u>
Непроцентные доходы			
Комиссионные доходы	15	21.706	9.147
Доход от операционной аренды	9	242.209	88.012
Доход от встроенных производных финансовых инструментов		16.147	—
Чистые (расходы)/доходы от курсовой разницы		(1.876)	6.004
(Убыток)/доход от продажи товарно-материальных запасов		(1.837)	2.083
Прочие доходы		7.862	22.077
		<u>284.211</u>	<u>127.323</u>
Непроцентные расходы			
Расходы на персонал	16	(131.263)	(121.364)
Износ и амортизация	9, 10	(31.442)	(31.680)
Прочие операционные расходы	16	(90.068)	(92.621)
		<u>(252.773)</u>	<u>(245.665)</u>
Прибыль до (расходов)/льготы по корпоративному подоходному налогу		183.256	52.121
(Расход)/льгота по корпоративному подоходному налогу	13	5.602	(2.424)
Прибыль за отчетный год		<u>188.858</u>	<u>49.697</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		<u>188.858</u>	<u>49.697</u>
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	17	121,06	31,86

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2011 года	1.684.113	262.280	1.946.393
Совокупный доход за год	—	49.697	49.697
На 31 декабря 2012 года	1.684.113	311.977	1.996.090
Совокупный доход за год	—	188.858	188.858
На 31 декабря 2013 года	1.684.113	500.835	2.184.948

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(В тысячах тенге, если не указано иное)

	Прим.	2013	2012
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		347.430	345.378
Проценты уплаченные		(155.839)	(175.283)
Комиссионные доходы, полученные		21.706	9.147
Доход от операционной аренды, полученный		–	87.815
Прочие доходы, полученные		7.859	18.281
Расходы по операциям в иностранной валюте		(1.877)	(1.750)
Расходы на персонал, уплаченные		(131.263)	(121.185)
Прочие операционные расходы, уплаченные		(90.068)	(87.083)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2.052)	75.320
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(117.062)	(33.844)
Средства в кредитных учреждениях		–	35.000
Товарно-материальные запасы		(1.837)	2.083
Прочие активы		1.680	22.411
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		105.926	20.589
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(13.345)	121.559
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(13.345)	121.559
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		7.009	(15.427)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		7.009	(15.427)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Погашение средств кредитных учреждений		(629.739)	(822.021)
Средства кредитных учреждений полученные		600.473	966.114
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		–	(500.000)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(29.266)	(355.907)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(35.602)	(249.775)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	290.835	540.610
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	255.233	290.835
Не денежные операции:			
Период оборудования, изъятого у лизингополучателей, в основные средства		–	84.782
Изъятые оборудование у лизингополучателей		130.671	–

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Темірлізинг» (далее по тексту – «Компания») было образовано 5 марта 2001 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основная деятельность Компании заключается в проведении лизинговых операций на территории Республики Казахстан.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би 187.

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года составило 37 человек (31 декабря 2012 года: 28 человек).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 2,5% находящихся в обращении акций:

<i>Акционеры</i>	<i>2013, %</i>	<i>2012, %</i>
АО «БТА Банк»	54,53	44,96
АО «Темірбанк»	18,88	18,88
ТОО «СМКК»	5,87	5,87
ЮЛ FRANCIS ALLIANCE LTD	5,64	5,64
ТОО Компания «Премиум-инвест»	5,06	5,06
ТОО «Corvet»	3,35	3,35
ЮЛ INTELLECTUAL CREATIVE SOLUTIONS LTD	2,56	2,56
ТОО «КАРТ БЛАНШ LTD»	–	9,56
Другие	4,11	4,12
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявленный и оплаченный капитал компании составил 1.560.000 простых акций. Контролирующим акционером Компании на 31 декабря 2013 года является Правительство Республики Казахстан через АО «БТА Банк» и АО «Темірбанк».

3 февраля 2014 года АО «Темірбанк» увеличил свою долю в Компании до 75,6% с 18,88% на 31 декабря 2012 года и стал контролирующим акционером Компании.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Компания применила следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Компанией.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Компания раскрыла такую информацию в Примечании 20.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчётности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчёту о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчётности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачёта и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачёте на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как встроенные производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 20.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учёте финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчётности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учёте финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и, тогда, когда это уместно, компания пересматривает присвоенные категории на конец каждого финансового года.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Компания немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчёте о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчёте о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовый лизинг и дебиторская задолженность

Финансовый лизинг и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Соглашения по ним не заключаются с намерением незамедлительной или продажи в ближайшем будущем, и не классифицируются как торговые ценные бумаги, или инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки. Доходы и убытки признаются в отчёте о совокупном доходе тогда, когда прекращено признание финансового лизинга и дебиторской задолженности или произошло их обесценение, а также через процесс амортизации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчёте о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Встроенные производные финансовые инструменты

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы по производным финансовым инструментам, встроенным в договоры по предоставлению финансового лизинга отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Привлеченные средства

Привлеченные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство, либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

Привлеченные средства, которые включают средства кредитных учреждений и выпущенные долговые ценные бумаги, первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств, за вычетом расходов, непосредственно связанных с проведением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Доходы и расходы признаются в отчёте о совокупном доходе, когда прекращается признание заемных средств, а также в результате процесса амортизации. Если Компания приобретает собственную задолженность, она удаляется из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченными средствами признается в отчёте о совокупном доходе.

Аренда

Финансовый лизинг – Компания в качестве лизингодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Активы, принадлежащие Компании, но являющиеся предметом финансового лизинга, включены в финансовую отчётность как «Чистые инвестиции в финансовый лизинг», что представляет собой общие инвестиции в лизинг за вычетом незаработанного финансового дохода. Незаработанный финансовый доход амортизируется за период лизинга, с применением метода аннуитета, для получения регулярной доходности на чистые инвестиции в финансовый лизинг.

Сроком лизинга считается непрерываемый период в течение, которого лизингополучатель обязался удерживать актив в лизинге, а также любые будущие условия, по которым лизингополучатель имеет право продолжить лизинг актива с будущими платежами или без них, и про которые в момент начала лизинга можно с уверенностью сказать, что лизингополучатель данными условиями воспользуется.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Финансовый лизинг – Компания в качестве лизингодателя (продолжение)

Общими инвестициями в лизинг является сумма минимальных лизинговых платежей по финансовому лизингу к получению лизингодателем. Минимальными лизинговыми платежами являются платежи в течение срока лизинга, которые должны осуществляться лизингополучателем, не считая выплат за условную аренду, стоимость услуг или налоги, которые были уплачены лизингодателем и должны быть ему возмещены.

Незаработанным финансовым доходом является разница между общей суммой минимальных лизинговых платежей по финансовому лизингу к получению лизингодателем и текущей стоимостью данных минимальных лизинговых платежей, рассчитанных по используемой в лизинге ставке вознаграждения.

Используемой в финансовом лизинге ставкой вознаграждения является дисконтированная ставка, которая в момент начала лизинга приводит общую сумму минимальных лизинговых платежей к справедливой стоимости актива, переданного в финансовый лизинг.

Справедливой стоимостью является сумма, за которую можно обменять актив, переданный в лизинг, или погасить обязательство между компетентными сторонами при их желании и в ходе обычного бизнеса.

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учётом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Компания приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Компания признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Компания признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчётную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценённые тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надёжно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате вознаграждения или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

В отношении финансовых активов, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оценённому на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчёте о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Инвестиции в финансовый лизинг и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчёте о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы, с учётом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Компанией убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация инвестиций в финансовый лизинг

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог и возврат предмета лизинга, пересматривать условия по инвестициям в финансовый лизинг, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия предоставления лизинга:

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта инвестиций в финансовый лизинг, прекращается признание предыдущей дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а новая дебиторская задолженность по финансовому лизингу признается в отчёте о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями лизингополучателя, Компания использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями лизингополучателя и инвестиции в финансовый лизинг считаются обесценёнными после реструктуризации, Компания признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчётном периоде. Если инвестиции в финансовый лизинг не являются обесценёнными в результате реструктуризации, Компания пересчитывает эффективную процентную ставку.

В случае если финансовый актив был реструктурирован, то он уже не считается просроченным. Руководство Компании постоянно пересматривает реструктурированные финансовые активы с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие финансовые активы продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на отличных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в балансовой стоимости признается в отчёте о совокупном доходе.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу учитываются по методу балансовых обязательств. Отсроченный корпоративный подоходный налог предусмотрен по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Актив по отсроченному корпоративному подоходному налогу отражается только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Активы и обязательства по отсроченному налогу оцениваются по ставкам налога, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налога, вступивших или фактически вступивших в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Такие налоги учитываются в составе прочих операционных расходов в отчёте о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Транспортные средства	7-10
Прочие основные средства	10-14
Здания и сооружения	25-40

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

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

Инвестиционная недвижимость

Объекты инвестиционной недвижимости, включая офисные здания, предназначены для получения доходов от сдачи недвижимости в операционную аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Компанией в качестве основных средств.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости, в момент, когда такие затраты понесены, при условии соблюдения критериев признания; и не включает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. Инвестиционная недвижимость в последствии оценивается по себестоимости, минус накопленная амортизация. Здания, входящие в состав инвестиционной недвижимости, амортизируются на линейной основе в течение срока полезного использования, составляющего 40 лет.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости осуществляется тогда, когда она либо выбыла, либо навсегда изъята из использования и не ожидается получения экономических выгод от её выбытия. Любые доходы и убытки от выбытия инвестиционной недвижимости признаются в отчёте о совокупном доходе в том году, когда произошло выбытие.

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, исходная стоимость для последующего учёта является справедливой стоимостью на дату изменения использования. В случае если объект недвижимости, занимаемый собственником, становится инвестиционной недвижимостью, Компания учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учёта основных средств до даты изменения использования.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение основных средств и инвестиционной недвижимости

Балансовая стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости анализируется на каждую отчётную дату для выявления объектов основных средств и инвестиционной недвижимости, учтенных по стоимости, превышающей стоимость их возмещения. В тех случаях, когда балансовая стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости превышает их расчетную стоимость возмещения, стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости уменьшается до стоимости возмещения. Стоимость возмещения основных средств и инвестиционной недвижимости представляет собой большее из значений: чистой стоимости реализации и стоимости полезного использования. При оценке стоимости полезного использования расчетные денежные потоки будущих периодов дисконтируются до приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки стоимости финансирования с учётом временной стоимости денег, а также рисков, связанных с данным активом.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы представляют собой конфискованное залоговое обеспечение или предмет лизинга и учитываются по наименьшей из значений: фактической стоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации является расчётной ценой реализации в ходе осуществления обычной деятельности, за минусом расчётных сумм издержек и затрат необходимых для осуществления продажи.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие льготы сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Компании есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доходы признаются тогда, когда существует вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и сумма дохода может быть достоверно определена. Для признания дохода также должны соблюдаться следующие условия:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу и признание арендного дохода

Компания признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде по стоимости, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются в отчёте о финансовом положении как текущая стоимость минимальных лизинговых платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются при первоначальном признании дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Возникновением финансового лизинга является дата подписания договора аренды или дата, когда стороны принимают на себя обязательства по основным положениям аренды, в зависимости от того, какая из дат является более ранней. На эту дату:

- аренда классифицируется как финансовый лизинг; и
- определена сумма, которая должна признаваться на начало срока лизинга.

Началом срока лизинга является дата, с которой арендатор получает право использовать арендуемый актив. Это дата первоначального признания аренды (т.е. признания активов, обязательств, доходов или расходов, возникших в результате аренды).

Полученные арендные платежи пропорционально распределяются между финансовым доходом и снижением непогашенной дебиторской задолженности по лизингу. Финансовый доход основывается на модели, отражающей постоянную периодическую норму прибыли на чистые непогашенные инвестиции.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение). Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчётности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Доход от продажи товарно-материальных запасов

Доходы признаются тогда, когда существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на предметы финансового лизинга, переданы покупателю, и сумма дохода может быть определена с достаточной степенью точности. Доход от продажи товарно-материальных запасов включает разницу между доходом от продаж и затратами на осуществление продаж. Себестоимость продаж, отражённая в начале срока аренды, равняется себестоимости или балансовой стоимости, если они различаются, арендованного имущества минус дисконтированная стоимость негарантированной остаточной суммы.

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы по экспертизе проектов и прочие консультационные услуги.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Операционные расходы

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих товаров или услуг, независимо от того, когда денежные средства или эквиваленты денег были выплачены, и показываются в финансовой отчётности в том периоде, к которому они относятся.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 года официальный курс КФБ составлял 154,06 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2012 года: 150,74 тенге за 1 доллар США), соответственно.

Изменение учётной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учёта хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Компании. Компания оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Компанию, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Компанию.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменение учётной политики в будущем (продолжение)

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Компания считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Компании не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

4. Существенные учётные суждения и оценки

В процессе применения учётной политики Компании, руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв на обесценение финансового лизинга и дебиторской задолженности

Компания ежемесячно проводит анализ лизингового портфеля и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует своё субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам финансового лизинга и дебиторской задолженности. Методика и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для снижения любой разницы между оценками вероятных убытков и суммарными фактическими убытками.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Наличность в кассе	2.254	580
Текущие счета – АО «Темірбанк»	241.097	290.255
Текущие счета – АО «Казкоммерцбанк»	11.882	–
Денежные средства и их эквиваленты	255.233	290.835

6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Минимальные лизинговые платежи к получению	3.261.355	2.985.690
Незаработанный финансовый доход	(446.984)	(361.494)
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению	2.814.371	2.624.196
За вычетом: резерва под обесценение	(426.926)	(392.297)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2.387.445	2.231.899
Текущая часть	1.724.513	1.579.969
За вычетом: резерва под обесценение	(405.075)	(367.483)
Текущая часть, нетто	1.319.438	1.212.486
Долгосрочная часть	1.089.858	1.044.227
За вычетом: резерва под обесценение	(21.851)	(24.814)
Долгосрочная часть, нетто	1.068.007	1.019.413
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2.387.445	2.231.899

В 2013 и 2012 годах стоимость оборудования, переданного в финансовый лизинг, составила 1.536.137 тысяч тенге и 1.261.348 тысяч тенге, соответственно.

Ставки вознаграждения по чистым инвестициям в финансовый лизинг в 2013 году варьируются от 8% до 25% (в 2012 году: 8% до 27%). Эффективные ставки вознаграждения по чистым инвестициям в финансовый лизинг в 2013 году составили 16,57% годовых (в 2012 году: 16,63% годовых).

Ниже приведены сроки погашения по общим и чистым инвестициям в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря:

<i>Годы</i>	<i>2013</i>		<i>2012</i>	
	<i>Общие инвестиции</i>	<i>Чистые инвестиции</i>	<i>Общие инвестиции</i>	<i>Чистые инвестиции</i>
2013	–	–	1.646.718	1.579.969
2014	1.814.099	1.724.513	792.115	656.445
2015	931.383	744.424	404.808	297.410
2016	455.184	311.341	139.208	88.700
2017	46.551	26.963	2.841	1.672
2018	14.138	7.130	–	–
	3.261.355	2.814.371	2.985.690	2.624.196

В конце срока лизинга право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, переходит к лизингополучателям.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг:

	2013	2012
На 1 января	392.297	408.333
Отчисление/(уменьшение) за год	34.629	(16.036)
На 31 декабря	426.926	392.297
Обесценение на индивидуальной основе	384.048	346.311
Обесценение на совокупной основе	42.878	45.986
	426.926	392.297
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	675.688	688.986

Инвестиции в финансовый лизинг, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении активов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили 25.784 тысяч тенге (в 2012 году: 48.388 тысяч тенге).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Компанией по инвестициям в финансовый лизинг, которые на 31 декабря 2013 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 291.640 тысяч тенге (31 декабря 2012: 342.674 тысячи тенге). Списание инвестиций в лизинг может произойти только после получения одобрения Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2013 года в собственность Компании перешло специализированное оборудование и автотранспорт на общую сумму 130.671 тысяч тенге (в 2012 году: 90.046 тысячи тенге), из которых автотранспорт и оборудование было классифицировано в качестве товарно-материальных запасов с целью дальнейшей реализации (*Примечание 8*). Согласно политике Компании, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется либо передается во вторичный финансовый лизинг в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности.

Концентрация инвестиций в финансовый лизинг

На 31 декабря 2013 года на долю 10 самых крупных лизингополучателей Компании приходилось 29% (31 декабря 2012: 35%) от чистых минимальных лизинговых платежей к получению или 38% (31 декабря 2012: 48%) от капитала. Совокупная сумма данной дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 820.060 тысяч тенге (31 декабря 2012: 943.714 тысяч тенге). По данным инвестициям на 31 декабря 2013 года был признан резерв в размере 18.992 тысяч тенге (31 декабря 2012: 29.092 тысячи тенге).

7. Встроенные производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента, отраженного в финансовой отчетности, а также его условную сумму.

	2013			2012		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютный опцион	80.947	16.164	-	-	-	-

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Встроенные производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2013 года у Компании имелись определенные инвестиции в финансовый лизинг, привязанные к иностранной валюте, которые являются долговыми инструментами с пороговым значением, т.е. когда выплаты по основному долгу и процентам связаны с иностранными валютами таким образом, что у Компании есть право потребовать более высокую оплату, если курс иностранной валюты, указанной в контракте, будет повышаться по отношению к определенному порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне наличного курса валюты на дату заключения договора финансового лизинга). В то же время, если курс иностранной валюты опустится ниже порога, выплаты по основному долгу и процентам останутся на первоначальном уровне. На 31 декабря 2012 года у Компании не было встроенного производного финансового инструмента, так как он был погашен согласно срокам погашения индексированных займов.

По мнению Компании, вышеуказанное условие, которое включает встроенный валютный опцион, является встроенным производным финансовым инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

8. Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы включают предметы финансового лизинга, полученные от лизингополучателей и удерживаемые для перепродажи, либо для передачи в дальнейшую аренду по финансовому лизингу. На 31 декабря 2013 года товарно-материальные запасы составляли 80.527 тысяч тенге (31 декабря 2012: 113.121 тысячу тенге), и полностью состояли из автотранспорта и другого специализированного оборудования.

9. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость:			
На 31 декабря 2011 года	157.353	982.224	1.139.577
Поступление	—	—	—
На 31 декабря 2012 года	157.353	982.224	1.139.577
Поступление	—	—	—
Перевод в основные средства (Примечание 10)	(112)	(2.907)	(3.019)
На 31 декабря 2013 года	157.241	979.317	1.136.558
Накопленный износ:			
На 31 декабря 2011 года	—	(151.558)	(151.558)
Начисление	—	(24.639)	(24.639)
На 31 декабря 2012 года	—	(176.197)	(176.197)
Начисление	—	(24.638)	(24.638)
Выбытие	—	601	601
На 31 декабря 2013 года	—	(200.234)	(200.234)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2013 года	157.241	779.083	936.324
На 31 декабря 2012 года	157.353	806.027	963.380
На 31 декабря 2011 года	157.353	830.666	988.019

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	242.209	88.012
Операционные расходы по инвестиционной недвижимости	(23.728)	(16.429)

Инвестиционная недвижимость состоит из зданий и прилегающих земельных участков. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, которая была определена в результате оценки выполненной лицензированным оценщиком методом сравнительного анализа рынка недвижимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2.807.497 тысяч тенге (31 декабря 2012: 2.789.585 тысяч тенге). Данная инвестиционная недвижимость сдается в операционную аренду, срок договоров, по которым заканчивается 31 декабря 2013.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по основным средствам:

	<i>Земля, здания, сооружения</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость:					
На 31 декабря 2011 года	–	–	–	12.573	12.573
Поступления	–	84.782	14.147	1.319	100.248
Выбытие	–	–	–	(1.642)	(1.642)
На 31 декабря 2012 года	–	84.782	14.147	12.250	111.179
Поступления	–	4.442	–	897	5.339
Выбытие	–	(84.782)	–	(1.261)	(86.043)
Перевод из инвестиционной недвижимости (Примечание 9)	3.019	–	–	–	3.019
На 31 декабря 2013 года	3.019	4.442	14.147	11.886	33.494
Накопленный износ:					
На 31 декабря 2011 года	–	–	–	(7.830)	(7.830)
Начисление	–	(5.299)	–	(1.064)	(6.363)
Выбытие	–	–	–	1.601	1.601
На 31 декабря 2012 года	–	(5.299)	–	(7.293)	(12.592)
Начисление	–	(4.905)	–	(1.351)	(6.256)
Выбытие	–	9.538	–	1.108	10.646
Перевод из инвестиционной недвижимости	(601)	–	–	–	(601)
На 31 декабря 2013 года	(601)	(666)	–	(7.536)	(8.803)
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2013 года	2.418	3.776	14.147	4.350	24.691
На 31 декабря 2012 года	–	79.483	14.147	4.957	98.587
На 31 декабря 2011 года	–	–	–	4.743	4.743

Износ и амортизация за 2013 год в отчете о совокупном доходе также включает амортизацию нематериальных активов в размере 548 тысячи тенге (в 2012 году: 678 тысячи тенге).

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Дебиторская задолженность по операционной аренде	250.277	5.740
Товарно-материальные запасы, проданные в рассрочку	63.048	–
Дебиторы по проданным товарно-материальным запасам	28.207	31.005
Авансы и предоплата	11.738	7.492
Налоги к возмещению за исключением корпоративного подоходного налога	4.522	7.099
Счета к оплате по возмещаемым расходам	5.718	10.714
Прочее	8.234	2.726
	371.744	64.776
За вычетом: резерва под обесценение	(13.078)	(9.140)
Прочие активы	358.666	55.636

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам представлена следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2011 года	9.140
Отчисление за год	–
На 31 декабря 2012 года	9.140
Отчисление за год	3.938
На 31 декабря 2013 года	<u>13.078</u>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Налог на добавленную стоимость к оплате	106.298	68.954
Авансы от лизингополучателей	26.365	25.432
Доходы будущих периодов	24.776	19.810
Кредиторская задолженность перед поставщиками	85.433	17.552
Профессиональные услуги к оплате	500	1.820
Прочее	5.276	4.176
Прочие обязательства	<u>248.648</u>	<u>137.744</u>

12. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Займы, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	873.665	964.525
Займы, полученные от АО «Темірбанк»	710.638	608.346
Средства кредитных учреждений	<u>1.584.303</u>	<u>1.572.871</u>

На 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании имеется кредитная линия, предоставленная АО «Темірбанк» в размере 1.835.485 тысяч тенге. Срок кредитной линии истекает 25 декабря 2017 года. Обеспечением по кредитной линии являются объекты инвестиционной недвижимости, принадлежащие Компании, балансовая стоимость которых на 31 декабря 2013 года составляют 936.324 тысяч тенге (31 декабря 2012: 963.380 тысяч тенге). На 31 декабря 2013 и 2012 годов номинальные процентные ставки по займам, полученным в рамках данной кредитной линии составляли 13,5% годовых.

Компания также получает займы для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ». На 31 декабря 2013 года такие займы составляют 873.665 тысяч тенге (31 декабря 2012: 964.525 тысяч тенге), номинальные процентные ставки варьируются от 3,5% до 6,5% годовых (31 декабря 2012: от 3,5% до 6,5%). Условием данной кредитной линии являются некоторые финансовые и нефинансовые ограничения. В частности, финансовое состояние заемщика не должно быть определено как «Нестабильное» в соответствии с пунктом 3 Постановления Правительства Республики Казахстан № 2275 от 30 декабря 2009 года. Событие дефолта наступает также в случае несоблюдения условий инвестирования в финансовый лизинг. На 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания соблюдала требования по выполнению ограничительных условий по договору.

13. * Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее по тексту - «КПН») включают:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Расходы по текущему КПН	–	–
Льгота/(расход) по отсроченному КПН – возникновение и уменьшение временных разниц	5.602	(2.424)
Льгота/(расход) по КПН	<u>5.602</u>	<u>(2.424)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Налогообложение (продолжение)

В соответствии с казахстанским законодательством, доход, полученный от сдачи в аренду оборудования на период свыше трёх лет, с последующей передачей прав на оборудование лизингополучателю, освобождается от КППН. В результате, Компания исключает вознаграждение по финансовому лизингу для целей исчисления чистого дохода, подлежащего налогообложению. Эти расчёты приводят к возникновению налоговых убытков, которые не подлежат переносу на будущие периоды.

В соответствии с налоговым законодательством применяемая ставка КППН в 2013 и 2012 годах составляет 20%.

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Прибыль до расходов по КППН	183.256	52.121
Нормативная ставка КППН	20%	20%
Теоретический расход по КППН, рассчитанный по нормативной ставке	36.651	10.424
Не облагаемый налогом доход по финансовому лизингу	(48.301)	(11.396)
Расход по производным финансовым инструментам	(1.679)	—
Резервы под обесценение активов	8.404	3.208
Прочее	(677)	188
Расход/(льгота) по КППН	<u>(5.602)</u>	<u>2.424</u>

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте о совокупном доходе</i>		
	<u>2011</u>		<u>2012</u>		<u>2013</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Авансы уплаченные	641	(277)	364	(364)	—
Отсроченный налоговый актив	641	(277)	364	(364)	—
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Инвестиционная недвижимость и основные средства	(48.720)	(2.147)	(50.867)	5.966	(44.901)
Отсроченное налоговое обязательство	(48.720)	(2.147)	(50.867)	5.966	(44.901)
Чистое отсроченное налоговое обязательство	<u>(48.079)</u>	<u>(2.424)</u>	<u>(50.503)</u>	<u>5.602</u>	<u>(44.901)</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов актив по текущему КППН составляет 3.750 тысяч тенге.

14. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов объявленный и оплаченный капитал Компании составил 1.560.000 простых акций. Стоимость размещения акций составила 1.000 тенге за акцию. Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды в 2013 и 2012 годах.

15. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Доход по экспертизе проектов потенциальных лизингополучателей	17.808	4.569
Комиссионный доход по агентским соглашениям	3.492	4.432
Прочее	406	146
Комиссионные доходы	<u>21.706</u>	<u>9.147</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Заработная плата и бонусы	119.588	(110.657)
Отчисление на социальное обеспечение	(11.675)	(10.707)
Расходы на персонал	(131.263)	(121.364)
Расходы на коммунальные услуги	(24.340)	(16.292)
Налоги за исключением корпоративного подоходного налога	(14.411)	(16.390)
Оплата профессиональных услуг	(13.787)	(17.719)
Расходы по аренде	(12.615)	(16.711)
Прочие резервы	(9.682)	-
Командировочные расходы	(3.373)	(3.353)
Банковские услуги	(2.949)	(3.842)
Расходы по услугам связи	(1.617)	(1.544)
Расходы на рекламу	(1.403)	(1.755)
Ремонт транспортных средств	(1.213)	(13.071)
Прочие расходы	(4.678)	(1.944)
Прочие операционные расходы	(90.068)	(92.621)

17. Доход на акцию

Базовый и разводненный доход на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение года. У Компании нет каких-либо опционов или конвертируемого долга или долевых инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Чистая прибыль, относимая на держателей простых акций	188.858	49.697
Средневзвешенное количество простых акций	1.560.000	1.560.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	121,06	31,86

На 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не было финансовых инструментов, разводняющих прибыль на акцию.

18. Условные обязательства**Судебные иски и претензии**

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных разбирательств и исков.

Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет, возникающее из этих исков, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности Компании в будущем.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

Политические и экономические условия

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Условные обязательства (продолжение)

Политические и экономические условия (продолжение)

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Компании, результаты её деятельности и экономические перспективы.

19. Управление рисками

Введение

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Компания главным образом подвержена кредитному риску, риску ликвидности, валютному риску и операционному риску.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Внутренние приёмы Компании по управлению риском сфокусированы на непредсказуемости финансовых рынков и направлены на минимизацию потенциального отрицательного влияния на финансовые результаты Компании. Управление рисками осуществляется Финансовой службой.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесёт убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства, который в основном возникает по чистым инвестициям Компании в финансовый лизинг. Концентрации кредитного риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Компания управляет и контролирует кредитный риск посредством установления лимитов по размеру риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, отраслевой концентрации рисков и типу активов и посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей выполнять обязательства и при необходимости посредством изменения соответствующих лимитов. Управление кредитным риском совершается также посредством страхования активов, передаваемых в лизинг. Компания также установила разрешительную структуру и лимиты по кредитным разрешениям. Соблюдение кредитной политики, сформулированной и утверждённой Советом директоров, контролируется отдельным Кредитным департаментом, который отвечает за осуществление надзора над кредитными рисками Компании.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении, включая производные инструменты, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитный риск по общим суммам, подлежащим получению, в отношении инвестиций в финансовый лизинг, также снижается посредством сохранения правового титула на лизинговые активы и, при необходимости, получения дополнительного обеспечения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Компании.

Финансовые активы	2013			Итого
	Стандартные		Обес- щенные	
	Всего	в т.ч. просро- ченные, но не обесцененные		
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	252.978	–	–	252.978
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2.138.683	16.953	675.688	2.814.371
Прочие финансовые активы	342.700	–	13.078	355.778
Итого	2.734.361	16.953	688.766	3.423.127

Финансовые активы	2012			Итого
	Стандартные		Обес- щенные	
	Всего	в т.ч. просро- ченные, но не обесцененные		
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	290.255	–	–	290.255
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1.935.210	8.604	688.986	2.624.196
Прочие финансовые активы	38.319	18.900	9.140	47.459
Итого	2.263.784	27.504	698.126	2.961.910

В таблице ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа:

	Менее 30 дней	От 30 до 90 дней	Итого
31 декабря 2013 года			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	16.953	–	16.953
Итого	16.953	–	16.953
31 декабря 2012 года			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8.604	–	8.604
Прочие финансовые активы	–	18.900	18.900
Итого	8.604	18.900	27.504

Лизинговые платежи, просроченные на срок свыше 30 дней, но менее 91 дня, рассматриваются как просроченные, но не обесцененные, если только не существует иной объективной информации, которая позволит классифицировать инвестиции в финансовый лизинг как обесцененные. Обесцененные финансовые активы, это такие активы, в отношении которых Компания установила то, что существует вероятность того, что она не сможет взыскать основную сумму и проценты в сроки, указанные в соглашениях о финансовом лизинге. Финансовые активы считаются обесцененными тогда, когда они являются просроченными на срок в 91 день или более длительный. Компания проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе и резервов оцениваемых на совокупной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Компания определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому лизингополучателю, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчётную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение инвестиций в финансовый лизинг, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых инвестиций, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, при этом каждый портфель финансового лизинга тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство кредитного подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года.

Финансовые активы с пересмотренными сроками исполнения, это те активы, которые были реструктурированы вследствие ухудшения финансового положения клиента и те, в отношении которых Компания пошла на уступку, которая в ином случае не рассматривалась.

Балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг, условия по которым были пересмотрены на 31 декабря 2013 года, составляет 7.827 тысяч тенге (31 декабря 2012: 7.960 тысяч тенге).

Концентрация кредитного риска

Концентрации кредитного риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

По контрагентам:

Компания фокусируется на предприятиях малого и среднего бизнеса, и её кредитный риск диверсифицирован по большому количеству клиентов. Концентрация риска по контрагентам раскрыта в Примечании 6.

По экономическим секторам:

Концентрация риска по экономическим секторам в отношении финансовых активов, подверженных кредитному риску, представлена следующим образом:

	2013	%	2012	%
Транспорт	668.252	23,74	728.567	27,76
Строительство	563.350	20,02	555.745	21,18
Сфера услуг	563.987	20,04	447.024	17,03
Производство	314.080	11,16	260.127	9,91
Дорожное строительство	274.995	9,77	195.929	7,47
Полиграфическая промышленность	135.074	4,80	183.043	6,98
Сельское хозяйство	123.902	4,40	116.842	4,45
Розничная торговля	96.879	3,44	24.884	0,95
Пищевая промышленность	73.852	2,63	112.035	4,27
	2.814.371	100,00	2.624.196	100,00

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска (продолжение)

По географической концентрации:

На 31 декабря 2013 и 2012 годов все монетарные активы и обязательства Компании сконцентрированы в Республике Казахстан.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство организовало диверсифицированные источники финансирования, осуществляет управление активами с учётом ликвидности и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление финансированием осуществляется Финансовой службой Компании. Этот процесс включает управление и мониторинг ежедневных денежных потоков и потребности в финансировании.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется Компанией, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств. На 31 декабря коэффициенты ликвидности составляли:

	2013	2012
Текущий коэффициент ликвидности (активы к получению или активы реализуемые в течение срока менее года / обязательства к погашению в течение срока менее одного года)	3,60	2,47
Долгосрочный коэффициент ликвидности (активы к получению или активы реализуемые в течение срока более года / обязательства к погашению в течение срока более одного года)	1,19	1,95

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	2013			Всего
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	
Финансовые обязательства				
Средства кредитных учреждений	177.331	466.677	1.177.647	1.821.655
Прочие обязательства	15.644	45.916	23.873	85.433
Итого недисконтированные финансовые обязательства	192.975	512.593	1.201.520	1.907.088

	2012			Всего
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	
Финансовые обязательства				
Средства кредитных учреждений	100.060	478.259	1.408.835	1.987.154
Прочие обязательства	19.396	–	–	19.396
Итого недисконтированные финансовые обязательства	119.456	478.259	1.408.835	2.006.550

Способность Компании выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени.

Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Компании сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств, Компания получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о прибылях и убытках Компании к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2012 года. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о прибылях и убытках. На 31 декабря 2012 года у Компании не было финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Компания минимизирует данный риск путем индексации минимальных лизинговых платежей к получению по соглашению о финансовом лизинге к обменному курсу доллара США или евро.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря по денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о совокупном доходе или капитала, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2013			
	Увеличение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар	30	(16.220)	(30)	16.220

Валюта	2012			
	Увеличение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар	1,57	(208)	(1,57)	208

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Управление капиталом

Задачами Компании при управлении капиталом является поддержание принципа непрерывности деятельности с целью предоставления дохода акционерам и выгоды заинтересованным лицам и поддержание оптимальной структуры капитала с целью снижения стоимости капитала. Отсутствуют какие-либо требования к капиталу устанавливаемые регулирующими органами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Дата оценки: 31 декабря 2013 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Оценка справедливой стоимости с использованием		Итого
		Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	-	16.164	16.164
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	255.233	-	-	255.233
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	2.424.668	2.424.668
Инвестиционная недвижимость	-	-	2.807.497	2.807.497
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных учреждений	-	-	1.456.469	1.456.469

Дата оценки: 31 декабря 2012 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Оценка справедливой стоимости с использованием		Итого
		Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	290.835	-	-	290.835
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	2.216.956	2.216.956
Инвестиционная недвижимость	-	-	2.789.585	2.789.585
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных учреждений	-	-	1.447.886	1.447.886

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года у Компании не было финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости. На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, представленные в отчётности по справедливой стоимости, включали производные финансовые инструменты, классифицированные в Уровень 3 по иерархии источников справедливой стоимости.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой валютный опцион. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные курсы валют.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2013			2012		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	255.233	255.233	—	290.835	290.835	—
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2.387.445	2.424.668	37.223	2.231.899	2.216.956	(14.943)
Прочие финансовые активы	342.700	342.700	—	38.319	38.319	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.584.303	1.456.469	127.834	1.572.871	1.447.886	124.985
Прочие финансовые обязательства	85.433	85.433	—	19.396	19.396	—
Итого непризнанное изменение в нераспределённой справедливой стоимости			165.057			110.042

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	2013			2012		
	В течение одного года	Более одного года	Всего	В течение одного года	Более одного года	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	255.233	–	255.233	290.835	–	290.835
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1.089.999	1.297.446	2.387.445	1.212.486	1.019.413	2.231.899
Производные финансовые инструменты	–	16.164	16.164	–	–	–
Товарно-материальные запасы	80.527	–	80.527	113.121	–	113.121
Инвестиционная недвижимость	–	936.324	936.324	–	963.380	963.380
Основные средства	24.691	–	24.691	–	98.587	98.587
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.750	–	3.750	3.750	–	3.750
Прочие активы	335.913	22.753	358.666	54.829	807	55.636
Итого	1.790.113	2.272.687	4.062.800	1.675.021	2.082.187	3.757.208
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	532.207	1.052.096	1.584.303	464.659	1.108.212	1.572.871
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	44.901	44.901	–	50.503	50.503
Прочие обязательства	224.763	23.885	248.648	137.744	–	137.744
Итого	756.970	1.120.882	1.877.852	602.403	1.158.715	1.761.118
Нетто	1.033.143	1.151.805	2.184.948	1.072.618	923.472	1.996.090

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Операции с организациями, связанными с государством

Республика Казахстан через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Организации под общим контролем»). Республика Казахстан не предоставляет общественности или организациям, которые ей принадлежат или которые она контролирует, полный список организаций, которые принадлежат или прямо или косвенно контролируются правительством.

В этих обстоятельствах, руководство Компании раскрыло только ту информацию, которую позволяет получить существующая в Компании система внутреннего управленческого учёта в отношении операций с организациями, контролируемые правительством и ту информацию, где, по мнению руководства, такие организации могут рассматриваться как организации, контролируемые государством.

Связанные стороны включают акционеров Компании, ключевой управленческий персонал и организации, в которых акционеры или ключевой управленческий персонал Компании прямо или косвенно имеют значительную степень влияния. Операции со связанными сторонами осуществляются на условиях и в суммах как сделки между несвязанными сторонами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)*Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)*

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2013 и 2012 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены ниже:

	2013		2012	
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>
Текущие счета на начало периода	290.255	—	540.557	—
Поступление средств	2.588.160	—	3.243.241	—
Выбытие средств	(2.637.318)	—	(3.493.543)	—
Текущие счета на конец периода	241.097	—	290.255	—
Средства кредитных учреждений на начало периода	608.346	964.525	497.151	907.647
Займы полученные	500.473	100.000	811.603	327.023
Займы выплаченные	(398.181)	(190.860)	(700.408)	(270.145)
Средства кредитных учреждений на конец периода	710.638	873.665	608.346	964.525
Процентные расходы	106.778	94.724	(90.518)	(106.140)
Доход от операционной аренды	218.480	—	59.085	—
Прочие операционные расходы	(2.949)	—	(3.842)	—

Как отмечено в Примечании 12 в течение 2013 года Компания получила заем от Фонда развития предпринимательства «ДАМУ» в сумме 100.000 тысяч тенге (2012: 245.800 тысяч тенге). В качестве обеспечения по данному займу являются 4 объекта инвестиционной недвижимости, принадлежащие Компании.

В 2013 году вознаграждение 5 членам ключевого управленческого персонала (в 2012 году: 4 члена ключевого управленческого персонала) включает в себя следующие позиции:

	2013	2012
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	29.111	22.116
Отчисления на социальное обеспечение	2.882	2.184
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	31.993	24.300

23. События после отчетной даты

7 февраля 2014 года АО «Темірбаню» увеличил свою долю в Компании до 75,6% с 18,88% на 31 декабря 2012 года.

11 февраля 2014 года обменный курс казахстанского тенге к доллару США и прочим основным валютам был девальвирован приблизительно на 20%.

Балансовая стоимость 1 (одной) акции

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2013 года составили 1401 тенге (1.280 тенге на 31.12.2012 года). Расчет стоимости акции был произведен в соответствии с изменениями и дополнениями № 3 в листинговые правила от 08 ноября 2010 года. Стоимость была рассчитана по следующей формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} \text{ (} \underline{2.184.948 \text{ тыс.тенге} / 1.560.000 \text{ тыс.тенге} = 1.401 \text{ тенге)}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитаны по формуле:

$$NAV = TA - TL \text{ (} \underline{4.062.800 \text{ тыс.тенге} - 1.877.852 \text{ тыс.тенге} = 2.184.948 \text{ тыс. тенге)}, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

Согласно требованию правил, сумма чистых активов так же должна быть уменьшена на балансовую стоимость нематериальных активов в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета. В отчете компании не имеется статьи «Нематериальные активы», так как стоимость имеющихся по состоянию на 31.12.2013 года данных активов незначительна и составляет 112 тыс. тенге, в отчетности они учитываются в составе «Прочих активов». Поэтому при расчете балансовой стоимости одной акции стоимость нематериальных активов не была учтена. Расчет стоимости одной акции представлен в тенге.

Главный бухгалтер



Колоскова И.Б.