

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	1
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	7

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ

Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «Фонд проблемных кредитов» и ее дочерних компаний (далее - Группа), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующие консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Допущение о непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в которой указано, что за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Группа понесла совокупный убыток в размере 137,725,922 тыс. тенге (в том числе процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам в размере 96,203,265 тыс. тенге), и по состоянию на указанную дату обязательства Группы превышали его активы на 789,389,012 тыс. тенге, а так же обязательства Группы по выпущенным долговым ценным бумагам составляют 1,134,827,496 тыс. тенге. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства, ввиду того что единственный Акционер Группы передаст в акционерный капитал Фонда долговые ценные бумаги балансовая стоимость которых на 31 декабря 2020 года составляет в размере 960,479,496 тысяч тенге.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за подготовку отдельной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего

контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица Группы, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством Группы;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.




Арнабеков Ерлан
Аудитор / Партнер
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»




Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000549 от 24.12.2003 г.

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.
Квалификационное свидетельство аудитора №
1-ПН 0000541 от 01.02.2018 г.

«25» июня 2021 года

г. Алматы, Республика Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге)

	<u>Прим.</u>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	6	42,575,050	20,291,152
Себестоимость реализации	6	(34,920,692)	(16,429,469)
Валовая прибыль		7,654,358	3,861,683
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	7	55,838,043	60,209,729
Процентные расходы	7	(96,203,265)	(90,675,455)
Расходы по кредитным убыткам	8	(80,320,892)	(42,143,501)
Расходы по обесценению активов	9	(16,386,544)	(26,351,374)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(5,024,177)	(4,910,118)
Прочие (расходы)/доходы	11	(3,078,335)	(1,930,014)
Убыток до вычета подоходного налога		(137,520,812)	(101,939,050)
Расход по подоходному налогу	12	(240,104)	(226,429)
Чистый убыток за год		(137,760,916)	(102,165,479)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Прибыль/ (убыток) от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге)		34,994	(9,410)
Всего совокупного убытка за год		(137,725,922)	(102,174,889)
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	(2,273.22)	(1,685.85)

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.
 Председатель Правления

«25» июня 2021 года




 Аuezбаева Т.Е.
 Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах тенге)**

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	49,967,529	42,640,124
Активы, предназначенные для продажи	14	22,493,138	44,943,007
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	15	1,437,607	1,486,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	3,395,459	1,734,593
Счета и депозиты в банках	17	-	42,791,710
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	18	4,613,297	7,240,527
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	202,136,932	236,246,662
Дебиторская задолженность	20	18,585,535	3,401,945
Инвестиционная собственность	21	46,376,708	72,913,672
Отложенный налоговый актив		107,480	287,532
Основные средства и нематериальные активы		2,546,360	664,065
Прочие активы		766,464	331,893
Итого активы		352,426,509	454,681,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства		17,154	12,282
Долгосрочные гарантийные обязательства		407,643	369,371
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	1,134,827,496	1,165,561,731
Прочие обязательства	23	6,563,228	5,026,613
Итого обязательства		1,141,815,521	1,170,969,997
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	920,806,116	920,806,116
Дополнительно оплаченный капитал	25	2,069,312,626	2,089,935,488
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		52,654	17,660
Резерв по условному распределению	26	(3,559,857,172)	(3,645,105,157)
Непокрытый убыток		(219,703,236)	(81,942,320)
Итого капитал		(789,389,012)	(716,288,213)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		352,426,509	454,681,784
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	24	(18,250.87)	(17,044.35)
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	24	5,079,640.47	5,079,640.47

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Б.И.
 Председатель Правления
 «25» июня 2021 года

Ауезбаева Т.Е.
 Главный бухгалтер

Примечания к отчету, составляемому в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге)

	Прим.	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денег от реализации товаров и услуг		28,771,646	20,467,484
Расчеты с поставщиками за товары и услуги		(1,571,327)	(1,943,103)
Погашение прав требований		5,562,456	11,769,693
Процентные доходы		3,020,256	2,611,601
Расходы на персонал		(4,069,217)	(3,272,400)
Прочие операционные расходы		(334,042)	(1,480,208)
Поступления в рамках Программы снижение долговой нагрузки граждан РК	26	-	114,981,670
Прочие поступления		5,867,732	1,472,991
Выбытия в рамках Программы снижение долговой нагрузки граждан РК	26	-	(125,055,997)
Прочие выбытия		(7,102,798)	(5,302,086)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		(663,506)	(1,273,861)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям		-	(62)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		29,481,200	12,975,722
Подоходный налог уплаченный		(2,510)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		29,478,690	12,975,722
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(893,119)	(1,000,000)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,941,095)	(876,126)
Погашение долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1,000,000	-
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		427,825	443,885
Приобретение проблемных активов	19	(174,000,000)	(604,000,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(18,134)	(133,793)
Чистое выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности		(175,424,523)	(605,566,034)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (в тысячах тенге)**

	Прим.	2020 год	2019 год
Поступления от эмиссии долговых ценных бумаг		174,000,000	614,086,276
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд	25	(20,622,862)	(5,822,494)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		153,377,137	608,263,782
Влияние обменных курсов валют к тенге		(103,605)	(529)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(295)	2,948
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		7,327,405	15,675,889
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		42,640,124	26,964,235
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года		49,967,529	42,640,124

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшібаев Е.И.
 Председатель Правления

«25» июня 2021 года



Ауезбаева Т.Е.
 Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал						
	Простые акции	Привилегиро- ванные акции	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв изменений справедли- вой стоимости	Резерв по условному распределению	Нераспреде- ленная прибыль/ (Непокрытый убыток)	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	605,396,000	314,946,333	2,092,981,534	27,070	(3,149,949,057)	20,223,159	(116,374,961)
Выпуск привилегированных акций	-	463,783	-	-	-	-	463,783
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК	-	-	(3,046,046)	-	-	-	(3,046,046)
Всего операций с собственниками	605,396,000	315,410,116	2,089,935,488	27,070	(3,149,949,057)	20,223,159	(118,957,224)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	(9,410)	-	-	(9,410)
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по рыночной стоимости	-	-	-	-	(485,077,200)	-	(485,077,200)
Убыток по перечислению средств в рамках Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК	-	-	-	-	(10,078,900)	-	(10,078,900)
Убыток за год	-	-	-	-	-	(102,165,479)	(102,165,479)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	(9410)	(495,156,100)	(102,165,479)	(597,330,989)
Остаток на 31 декабря 2019 года	605,396,000	315,410,116	2,089,935,488	17,660	(3,645,105,157)	(81,942,320)	(716,288,213)



Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в тысячах тенге)**

	Акционерный капитал						
	Простые акции	Привилеги- рованные акции	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв измененный справедли- вой стоимости	Резерв по условному распределению	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года	605,396,000	315,410,116	2,089,935,488	17,660	(3,645,105,157)	(81,942,320)	(716,288,213)
Добровольное перечисление средств в Национальный Фонд РК (Прим. 25)	-	-	(20,622,862)	-	-	-	(20,622,862)
Передача земельных участков государству (Прим.14, 26)	-	-	-	-	(29,482,621)	-	(29,482,621)
Всего операций с собственниками	605,396,000	315,410,116	2,069,312,626	17,660	(3,674,587,778)	(81,942,320)	(766,393,696)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	34,994	-	-	34,994
Обмен депозита на облигации (Прим. 17, 22)	-	-	-	-	253,412,631	-	253,412,631
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по нерыночной стоимости (Прим. 19)	-	-	-	-	(138,682,025)	-	(138,682,025)
Убыток за год	-	-	-	-	-	(137,760,916)	(137,760,916)
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	34,994	114,730,606	(137,760,916)	(22,995,316)
Остаток на 31 декабря 2020 года	605,396,000	315,410,116	2,069,312,626	52,654	(3,559,857,172)	(219,703,236)	(789,389,012)

От имени Правления АО «Фонд проблемных кредитов»:

Елшбаев Е.И.

Председатель Правления

«25» июня 2021 года



(Handwritten signature)

Ауезбаева Т.Е.

Главный бухгалтер



Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения

Структура Группы и виды деятельности

Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд) является материнской компанией АО «Estate Management Company», ТОО «KAZKOM Realty», далее именуемые как «Группа».

Ниже представлена информация по структуре и основным видам деятельности Группы.



Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов» (далее - Фонд) было зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 11 января 2012 года.

Основной миссией Фонда является оказание содействия банкам второго уровня Республики Казахстан (далее – БВУ) в процессе улучшения качества кредитных портфелей. Фонд осуществляет оздоровление банковского сектора путем приобретения у БВУ неработающих активов, а также вовлечение в экономический оборот неработающих активов посредством их оздоровления и реализации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Общие положения, продолжение

На 31 декабря 2020 и 2019 года состав акционеров Группы представлен следующим образом:

Акционер	Простые акции			Привилегированные акции		
	Количество, штук	Сумма, тыс. тенге	%	Количество, штук	Сумма, тыс. тенге	%
Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»	60,539,600	605,396,000	100	62,093	315,410,116	100
	60,539,600	605,396,000	100	62,093	315,410,116	100

Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности» от 27.02.2017 года были внесены изменения в Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» в соответствии с которыми Единственным акционером Фонда стало Правительство Республики Казахстан. На основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 4 апреля 2017 года № 167 Национальный Банк Республики Казахстан (далее – НБРК) передал все простые акций Фонда Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан, указанным Постановлением были также внесены изменения в Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 "О постановлении передаче прав по владению и пользованию государственными пакетами акций и государственными долями в организациях, находящихся в республиканской собственности" право владения и пользования государственным пакетом акций АО "Фонд проблемных кредитов" передано Министерству финансов Республики Казахстан (далее – Акционер).

Фонд зарегистрирован по адресу 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Достык, 160.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Кроме того, существенное обесценение казахстанского тенге и снижения цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от текущих оценок их руководством Группы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской организации и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2020 года. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов, а также возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

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

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

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией. Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на акционеров материнской организации Группы и неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтролирующих долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних организаций корректируется для приведения учетной политики таких организаций в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с собственным капиталом.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание соответствующих активов (в том числе гудвилла), обязательств, неконтролирующих долей участия и прочих компонентов собственного капитала и признает возникшие прибыль или убыток в составе прибыли или убытка. Оставшиеся инвестиции признаются по справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности, продолжение

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Фондом также подготовлена отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в соответствии с МСФО, которая может быть получена в зарегистрированном офисе Фонда.

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности, что предусматривает реализацию активов и выполнение обязательств в ходе обычной операционной деятельности. Группа понесла совокупный убыток в размере 137,725,922 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в 2019 году: совокупный убыток в размере 102,174,889 тысяч тенге) и имеет отрицательный капитал в размере 789,389,012 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (на 31 декабря 2019 года: отрицательный капитал в размере 716,288,213 тысяч тенге). Также, по состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам перед связанной стороной и единственным Акционером составляли 1,134,827,496 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 1,165,561,731 тысяч тенге). Руководство Группы имеет разумную уверенность в том, что Группа будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, ввиду того что единственный Акционер Группы передаст в акционерный капитал Группы долговые ценные бумаги балансовая стоимость которых на 31 декабря 2020 года составляет в размере 960,479,496 тысяч тенге. На момент утверждения данной консолидированной финансовой отчетности единственный акционер Группы проводит мероприятия по передаче долговых ценных бумаг. В результате чего долговые обязательства Группы уменьшатся на 960,479,496 тысяч тенге, что приведет к положительному собственному капиталу Группы в размере 171,090,484 тысяч тенге.

Проанализировав вышеуказанные обстоятельства наличия существенной неопределенности относительно способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно, руководство Группы пришло к выводу, что применение принципа непрерывности деятельности для данной консолидированной финансовой отчетности является обоснованной и отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

Функциональная валюта

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге (далее - тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

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

3. Основные положения учетной политики

Выручка по договорам с покупателями

Деятельность Группы связана с улучшение качества кредитных портфелей БВУ путем выкупа неработающих активов и вовлечение в экономический оборот неработающих активов посредством их оздоровления и реализацией, а так же сдачей в аренду офисных помещений и управление имущественными активами. Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над активами передается покупателю, и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на такие активы. Группа пришла к выводу, что выступает в качестве принципала в заключенных ею договорах, предусматривающих получение выручки.

Группа оценивает наличие в договоре других обещаний, которые представляют собой отдельные обязанности к исполнению, на которые необходимо распределить часть цены сделки. При определении цены сделки в случае продажи активов Группой принимает во внимание влияние значительного компонента финансирования.

Значительный компонент финансирования

В некоторых случаях, клиенты Группы платят с отсрочкой платежа на протяжении значительного длительного времени, таким образом в таких обстоятельствах договора содержат значительный компонент финансирования. Определяя цену сделки, Группа корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег, Группа определяет цену сделки путем дисконтирования суммы обещанного возмещения.

Группа применяет упрощение практического характера в отношении краткосрочной дебиторской задолженности. Согласно данному упрощению обещанная сумма возмещения не корректируется с учетом влияния значительного компонента финансирования, если период между передачей обещанного актива покупателю и оплатой покупателем составляет не более одного года.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов оцениваемые через ССПСД, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в БВУ и НБРК по договору доверительного управления. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты», должны быть впоследствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели Группы для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- остатки на корреспондентских счетах, депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка;
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оно определяется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Группой бизнес модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже «Модификация и прекращение признания финансовых активов»

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя выплаты в счет основной суммы долга и проценты.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый финансовый актив считается кредитно-обесцененным уже в момент возникновения.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Группа осуществляет оценку финансовых инструментов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», депозиты) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ОКУ, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и предоставление ценных бумаг

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учетные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин активы «стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

- Наличие двух или более реструктуризации на момент покупки прав требований;
- Нарушение договора - просрочка платежей на 90 и более дней на момент первоначального признания;
- Решение суда о взыскании задолженности с заемщика или решение суда о банкротстве заемщика;
- Сумма начисленных штрафов, пеней составляет 10 или более процентов от суммы непогашенной части основного долга на момент первоначального признания;
- Покупка финансового актива с большим дисконтом (10 или более процентов), который отражает понесённые кредитные убытки;
- Сумма залогового обеспечения ниже основного долга на 30 или более процентов.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Списание

Финансовые активы списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо частично). Это тот случай, когда Группа решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Восстановление приведет к доходу от обесценения. Финансовые активы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи или взыскании залогового обеспечения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу; либо (б) не передавал и не удерживал практически все риски и вознаграждения по активу, но передал контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо:

- (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо
- (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между:

- (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и
- (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении: не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Основные средства и Нематериальные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания и сооружения	8-100 лет
- Компьютеры	3-5 лет;
- Машины, оборудование и транспортные средства	3-20 лет;
- Прочие	3-15 лет.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Активы, предназначенные для продажи

Активы, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группой. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Суммы, отраженные как резервы, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто заработной платы; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в административные расходы в отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки и процентные расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о финансовом инструменте, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. Группа определила следующие сроки полезного использования:

- Техника и оборудование от 3 до 15 лет
- Транспортные средства и прочее оборудование от 3 до 5 лет

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Группе или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды офисного помещения (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива).

Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Группы остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или

убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением товаров или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением товаров или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Группа рассматривает операционную деятельность, как единый сегмент.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Дочерние организации. Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Ассоциированные организации. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированную в момент приобретения деловую репутацию за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность - это земля и здания, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей и/или дохода от прироста стоимости капитала, но не для использования в производстве или поставках материалов и услуг, либо для административных целей, не для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная стоимость объектов инвестиционной собственности определяется по фактической себестоимости приобретения, т.е. стоимость инвестиционной собственности включает в себя первоначальные затраты на приобретение и все напрямую связанные с приобретением расходы. Группой применяется модель учета по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

После первоначального признания Группа оценивает инвестиционную собственность по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Текущие затраты по содержанию инвестиционной недвижимости относятся на расходы периода. Для начисления амортизации по инвестиционной собственности Группа применяет прямолинейный метод списания стоимости. Сроки полезного использования инвестиционной недвижимости аналогичны с основными средствами и на объекты зданий и сооружений составляет от 8 до 100 лет.

Инвестиционное имущество признается в качестве актива только когда существует вероятность того, что она в будущем принесет экономические выгоды.

Группа классифицирует инвестиционную собственность следующим образом:

- собственность сданная в аренду;
- собственность предназначенная для сдачи в аренду;
- собственность для получения доходов от прироста ее стоимости;
- собственность, в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности;
- земля, дальнейшее предназначение которой в настоящее время не определено.
- в процессе финансово-хозяйственной деятельности может потребоваться реклассификация инвестиционного имущества.

Перевод объекта в инвестиционную собственность или вывод из ее состава осуществляется только в случаях изменения способа его эксплуатации, подтверждающихся следующими событиями:

- начало использования объекта в производственной деятельности – перевод объекта из инвестиционной недвижимости в состав основных средств;
- начало подготовки к продаже – перевод объекта из инвестиционной недвижимости в запасы по статье «товары»;
- начало сдачи в операционную аренду – перевод объекта из запасов («товары») в инвестиционную недвижимость.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Группа переводит объект из инвестиционной собственности в категорию Запасы при изменении его предназначения, о чем свидетельствует например, начало реконструкции объекта в целях его продажи. Если Группа принимает решение о реализации объекта инвестиционной собственности без его реконструкции, то продолжает отражать объект в составе инвестиционной собственности до прекращения его признания, и не отражает его в составе запасов.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции Группы классифицируются как капитал в силу того, что предоставляет акционеру право на пропорциональную долю чистых активов Группы в момент его ликвидации и не имеют никакого приоритета над другими требованиями по активам Группы при его ликвидации.

Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дополнительный оплаченный капитал

Когда Группа получает займы или другое финансирование от своего Акционера, связанного с программной деятельностью Группы, данные средства учитываются на счете Дополнительного оплаченного капитала.

Резерв по условному распределению

При заключении Группой сделок на нерыночных условиях от имени и/или по поручению своего Акционера, отрицательная разница между переданными средствами и справедливой (рыночной) стоимостью данных активов отражается в составе капитала, данные разницы показаны в консолидированной финансовой отчетности Группы по статье «Резерв по условному распределению».

4. Существенные бухгалтерские оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах,

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные бухгалтерские оценки, продолжение

которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

Оценки и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценки Группы основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки консолидированной финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или обстоятельств, неподконтрольных Группе. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Классификация инвестиционной собственности – Группы в качестве арендодателя

Группа заключает договоры аренды коммерческой недвижимости, учитываемой в рамках портфеля инвестиционной собственности. На основании анализа условий договоров, согласно которым срок аренды не представляет собой основную часть срока экономического использования объекта инвестиционной собственности, Группа установила, что у нее сохраняются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на указанную недвижимость, и, следовательно, применяет к этим договорам порядок учета, определенный для договоров операционной аренды.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Инвестиционная собственность отражается в бухгалтерском учете по себестоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Справедливая стоимость, для целей раскрытия в консолидированной финансовой отчетности, определяется на основе доходного метода, а именно методом дисконтирования денежных потоков от операционной деятельности Группы. Справедливая стоимость инвестиционной собственности.

Срок полезной службы долгосрочных активов

Группа оценивает оставшийся срок полезной службы инвестиционной собственности по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения в расчетных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Эти оценки могут оказать существенное влияние на балансовую стоимость инвестиционного имущества и сумму износа, признанную в составе прибылей и убытков.

Активы, предназначенные для продажи

В результате выкупа прав требований у банков второго уровня, Группа признала взысканное залоговое обеспечение у заемщиков как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателей.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении оценки ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные бухгалтерские оценки, продолжение

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

По состоянию на отчетную дату Группа признала в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве расходов по кредитным убыткам.

Разница между всеми предусмотренными договорами денежными потоками, причитающимися Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить, продисконтирована по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска предоставлена независимыми оценочными компаниями и составляет в диапазоне от 10.3% до 23.79%. Группа оценила предполагаемую величину денежных потоков, рассматриваемые денежные потоки включали исключительно денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения. Группа оценивает ожидаемый срок взыскания на баланс залогового имущества либо реализацию залогового имущества третьим лицам в течении 3-х лет.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Влияние первоначального применения поправок «Реформа базовой процентной ставки» к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7

В сентябре 2019 года СМСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовой процентной ставки». Данные поправки вносят изменения в порядок учета отношений хеджирования, на которые реформа процентной ставки оказывает непосредственное влияние, что позволяет продолжать учет таких операций до момента, когда в отношении объекта хеджирования или инструментов хеджирования, на которые текущие процентные ставки оказывают непосредственное влияние, не будут изменены в результате реформ базовой процентной ставки.

Группа должна применять поправки ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние.

Данные поправки также расширяют требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 в части отношений хеджирования, на которые распространяются исключения, введенные поправками к МСФО (IFRS) 9.

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16

«Аренда» – «Уступки по аренды, связанные с пандемией COVID-19»

В мае 2020 года СМСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»- «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», которая предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. Упрощение практического характера дает арендатору право не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная в связи с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который воспользовался данным упрощением, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде в связи с COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлись модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется только к уступкам по аренде, которые напрямую вызваны COVID-19, и только в случае, если соблюдены все следующие условия:

- (а) в результате изменения арендных платежей пересмотренная сумма возмещения по договору аренды становится ниже или остается практически неизменной по сравнению с суммой возмещения, которая подлежала уплате непосредственно до предоставления уступки;
- (б) любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые первоначально подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года (уступка по договорам аренды соответствует такому условию, если она приводит к уменьшению арендных платежей 30 июня 2021 года или ранее, или увеличению арендных платежей, которое имеет место после 30 июня 2021 года); и
- (в) другие условия договора аренды значительно не меняются.

В текущем финансовом году Группа досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 (выпущенный СМСФО в мае 2020 года).

Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года, продолжение

Влияние первоначального применения других новых и исправленных стандартов МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

В текущем году Группа применила указанные ниже поправки к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным СМСФО, которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Группа применила поправки, включенные в документ «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы». Поправки содержат изменения к стандартам, в которых имеются ссылки на новые «Концептуальные основы». Однако, не все поправки ссылаются или содержат цитаты из пересмотренных Концептуальных основ. В некоторых стандартах обновления представляют собой указания версии Концептуальных основ, на которую они ссылаются («Концептуальные основы КМСФО», принятые СМСФО в 2001 году, «Концептуальные основы СМСФО», принятые в 2010 году или новые пересмотренные «Концептуальные основы» 2018 года), либо указания на то, что определения в Стандарте не были обновлены в соответствии с определениями, представленными в новых выпущенных «Концептуальных основах».

Данный документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КРМФО (IFRIC) 12, КРМФО (IFRIC) 19, КРМФО (IFRIC) 20, КРМФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

Группа применила поправки к МСФО (IFRS) 3 в текущем году. В поправках разъясняется, что, хотя бизнес, как правило, дает отдачу, ее наличие не является обязательным условием для того, чтобы квалифицировать интегрированную совокупность видов деятельности и активов как бизнес. Чтобы считаться бизнесом приобретенная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи.

Данные поправки снимают необходимость проводить оценку того, могут ли участники рынка заместить какие-либо отсутствующие исходные ресурсы или процессы и продолжить выпускать продукцию. Добавлено руководство, для анализа того, был ли приобретен принципиально значимый процесс.

Поправки вводят необязательный тест на наличие концентрации, который позволяет провести упрощенную оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. На основании теста приобретенная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном идентифицируемом активе или в группе аналогичных активов.

Поправки применяются перспективно в отношении всех объединений бизнесов и приобретений активов, дата приобретения которых выпадает на 1 января 2020 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 в текущем году. Целью поправок является упрощение понимания определения «существенность» в МСФО (IAS) 1, а не изменение основной концепции существенности, применяемой в стандартах МСФО. В новом определении была добавлена концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года, продолжение

Пороговое значение существенности, которая влияет на пользователей, было изменено с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение аналогичны в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IAS) 1, а также в Концептуальной основе и других стандартах, в которых содержатся определение или ссылки на термин «существенность», чтобы обеспечить единообразие.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки) «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на «Концептуальные основы»»

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства – Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства»

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора»

«Ежегодные улучшения МСФО, период 2018-2020 годов» Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Доходы от реализации товаров и оказания услуг

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Доход от реализации прав требований	17,496,505	-
Доход от реализации коммерческой недвижимости	9,438,169	11,477,739
Доход от реализации сельско-хозяйственной техники	5,174,520	-
Доход от реализации земельных участков	4,094,241	3,685,834
Доход от операционной аренде	2,539,672	3,421,019
Доход от реализации прочего движимого имущества	1,981,546	798,547
Доход от реализации доли участия	811,973	-
Доход от возмещения коммунальных расходов	620,726	666,459
Доход от реализации жилой недвижимости	346,650	208,670
Прочие доходы	71,048	32,884
	<u>42,575,050</u>	<u>20,291,152</u>

Сроки признания выручки представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Товары и услуги передаются в определенный момент времени	40,035,378	16,870,133
Товары и услуги передаются в течение периода	2,539,672	3,421,019
	<u>42,575,050</u>	<u>20,291,152</u>

Значительный компонент финансирования

Определяя цену сделки, Группа корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег путем дисконтирования суммы обещанного возмещения. Ставка дисконтирования отражает кредитные характеристики покупателей принимая во внимание рыночные условия, существующие на момент заключения договора. Денежная цена продажи и обещанная сумма возмещения в 2020 году составила 40,407,987 и 13,846,359 тысяч тенге (2019 год: 2,823,922 и 930,262 тысяч тенге, соответственно).

Себестоимость реализации

Себестоимость реализации представлена следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Себестоимость коммерческой недвижимости	11,803,109	8,540,057
Себестоимость прав требований	7,923,203	-
Себестоимость сельско-хозяйственной техники	6,731,102	438,036
Себестоимость по операционной аренде	2,900,942	2,345,155
Себестоимость прочего движимого имущества	2,337,788	2,052,936
Себестоимость земельных участков	1,640,337	1,460,233
Себестоимость доли участия	837,236	-
Себестоимость жилой недвижимости	301,918	492,352
Прочая себестоимость	445,057	1,100,700
	<u>34,920,692</u>	<u>16,429,469</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки представлены следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	46,192,700	53,588,412
Счета и депозиты в банках	5,374,666	4,739,185
Денежные средства и их эквиваленты	2,049,224	1,519,325
Дебиторская задолженность	1,751,755	169,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	310,801	126,274
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	158,897	66,908
	<u>55,838,043</u>	<u>60,209,729</u>

Процентные расходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Первый выпуск	40,587,500	40,500,000
Второй выпуск	54,360,000	49,830,000
Третий выпуск	907,765	345,455
Четвертый выпуск	348,000	-
	<u>96,203,265</u>	<u>90,675,455</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(42,422,113)	(42,422,113)
Дебиторская задолженность	(48,665)	-	-	-	(48,665)
Денежные средства и их эквиваленты	2,664	-	-	-	2,664
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(19,400)	-	-	-	(19,400)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,911	-	-	-	1,911
Счета и депозиты в банках	342,102	-	-	-	342,102
Итого расходов по кредитным убыткам	278,612	-	-	(42,422,113)	(42,143,501)

	2020 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(80,413,114)	(80,413,114)
Дебиторская задолженность	(8,985)	-	-	-	(8,985)
Денежные средства и их эквиваленты	(54)	-	-	-	(54)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	3,789	-	-	-	3,789
Счета и депозиты в банках	97,472	-	-	-	97,472
Итого расходов по кредитным убыткам	92,222	-	-	(80,413,114)	(80,320,892)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Расходы по обесценению активов

	Прим.	2020 год	2019 год
Обесценение активов предназначенных для продажи	14	16,386,544	24,994,361
Обесценение инвестиционной собственности		-	1,339,013
Прочее обесценение		-	18,000
Итого расходов по обесценению активов		16,386,544	26,351,374

10. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	4,027,027	3,650,678
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	383,617	483,955
Профессиональные услуги	163,198	261,150
Амортизация основных средств и нематериальных активов	93,302	77,484
Страхование	68,695	54,735
Командировочные расходы	57,079	154,415
Оценочные обязательства	54,637	-
Транспортные расходы	53,178	62,067
Банковские услуги	14,608	17,628
Материалы	13,580	18,246
Услуги связи	13,169	20,996
Сборы и членские взносы	4,016	31,836
Расходы по операционной аренде	3,927	4,159
Прочие расходы	74,144	72,769
	5,024,177	4,910,118

В состав расходов на персонал включены также расходы по налогам и отчисления с заработной платы.

11. Прочие (расходы)/доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Прим.	2020 год	2019 год
Прочие доходы по погашению прав требований		2,324,905	4,640,640
Восстановление оценочных обязательств		83,904	-
Доходы по обслуживанию прав требований Банка Астаны		160	462,945
Прочие доходы		100,233	219,209
Итого прочие доходы		2,509,202	5 322,794
Списание налога на добавленную стоимость		(4,122,293)	-
Выплата в национальный фонд РК		-	(2,776,449)
Оценочные обязательства по земельному налогу		-	(2,945,980)
Расходы по второму и третьему выкупу прав требований		(655,944)	(625,844)
Расходы по первому выкупу прав требований		(400,241)	(479,220)
Расходы по курсовой разнице, нетто		(116,092)	-
Расходы по обслуживанию прав требований Банка Астаны		(17,123)	(395,449)
Прочие расходы		(275,844)	(29,866)
Итого прочие расходы		(5,587,537)	(7,252,808)
Итого прочие (расходы)/доходы		(3,078,335)	(1,930,014)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. (Расход) / экономия по подоходному налогу

Ставка по текущему и отложенному подоходному налогу в 2020 году и в 2019 году составляет 20%.

25 декабря 2017 года был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения», в соответствии с которым были внесены изменения в Налоговый Кодекс Республики Казахстан, включающие предоставление преференций по основным операциям Фонда сроком действия 10 лет, включая льготы по уплате корпоративного подоходного налога, освобождены доходы Фонда по основной деятельности указанные в пункте 1 статьи 292 Налогового кодекса РК, при этом преференции предоставлены начиная с 11 марта 2017 года.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы по текущему подоходному налогу	(55,180)	(29,701)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(184,924)	(196,728)
Итого (расход)/экономия по подоходному налогу	<u>(240,104)</u>	<u>(226,429)</u>

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(137,520,812)	(101,939,050)
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(27,504,162)	(20,387,810)
Расход не включенный в налогооблагаемую базу	27,264,058	20,161,381
Итого	<u>(240,104)</u>	<u>(226,429)</u>

13. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
<i>Денежные средства</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,766,507	11,181,673
- с кредитным рейтингом от B- до BB+	10,714,844	1,396,449
Ожидаемые кредитные убытки	(131)	(13)
Итого денежных средств	<u>16,481,220</u>	<u>12,578,109</u>
<i>Эквиваленты денежных средств</i>		
Операции обратные РЕПО	19,809,350	4,172,003
Депозиты в НБРК	11,848,330	15,034,258
Ноты НБРК	1,828,629	10,855,754
Итого эквивалентов денежных средств	<u>33,486,309</u>	<u>30,062,015</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>49,967,529</u>	<u>42,640,124</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в состав эквивалентов денежных средств входят краткосрочные депозиты и ноты размещенные в НБРК по договору доверительного управления, заключенным на срок до 90 дней.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Активы, предназначенные для продажи

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Коммерческая недвижимость	17,097,080	29,205,384
Жилая недвижимость	451,721	1,861,788
Инвестиции долевого участия	9,951,461	1,238,623
Земля	5,857,328	16,668,378
Земля под коммерческую недвижимость	321,315	345,227
Земля под жилую недвижимость	724	7,205
Сельско-хозяйственная техника	97,093	16,176,142
Оборудование	48,104	2,487,912
Автотранспорт	32,521	906,346
Прочие активы, предназначенные для продажи	60,252	87,332
	<u>33,917,599</u>	<u>68,984,337</u>
За вычетом: резерва под обесценения	(11,424,461)	(24,041,330)
Итого активов, предназначенных для продажи	<u>22,493,138</u>	<u>44,943,007</u>

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, некоторые из них не были проданы в течении короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы.

В приведенной ниже таблице представлена информация по движению резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
На начало	(24,041,330)	-
Начислено	(16,386,544)	(24,994,361)
Восстановлено	29,003,413	953,031
На конец	<u>(11,424,461)</u>	<u>(24,041,330)</u>

Взыскание залогового обеспечения

В 2020 году Группа взыскала залоговое обеспечение по выкупленным правам требования на сумму 23,636,631 тысяч тенге (2019 год: 45,285,590 тысяч тенге). В 2020 году Группа безвозмездно передала земельные участки в пользу государства балансовой стоимостью 29,482,621 тысяч тенге, расходы по выбытию земельных участков признаны в составе капитала.

Обесценение активов, предназначенных для продажи

На основании протокола заседания государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан, принято решение Фонду совместно с Акиматами областей (Костанайская, Северо-Казахстанская, Акмолинская, Актюбинская области) принять меры реализации сельскохозяйственного имущества на следующих условиях:

- первоначальный взнос 1% от стоимости имущества с рассрочкой оставшейся части до 15 лет и льготным периодом до 3 лет;
- при предоставлении рассрочки платежей и/или льготного периода размер вознаграждения до 3 лет определено 0%, с 4 по 15 год шаг увеличения размера вознаграждения равен 0,5%.

Сельско-хозяйственное имущество, подлежащее реализации в рамках протокола оценено по чистой стоимости реализации (Группа скорректировала сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денежных средств). Разница между стоимостью взысканного имущества и чистой суммой реализации подлежало обесценению.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Активы, предназначенные для продажи, продолжение

Доля участия, предназначенная для продажи

В рамках реализации сельско-хозяйственных активов, одним из способов продажи активов в виде прав на временное землепользование сельскохозяйственных земель, предполагается вхождение Группы в долевое участие, с дальнейшей реализацией в рассрочку.

Учредительным договором предусмотрено, что доля владения Группы в Товариществе составляет 1%. Группа не состоит в Наблюдательном Совете Товарищества, и не принимает значительного влияния в управлении его деятельности.

В связи с вышеизложенным, Группа признала данную инвестицию на отчетную дату, как инвестиция долевого участия, в составе «Активов, предназначенных для продажи» и отразил их по фактическим затратам. Также как имущество, данная сумма была обесценена до чистой стоимости реализации по методу эффективной процентной ставки (15,77%).

15. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Долговые ценные бумаги	560,099	505,454
Государственные ценные бумаги	893,119	1 000,000
Ожидаемые кредитные убытки	(15,611)	(19,400)
Итого	<u>1,437,607</u>	<u>1,486,054</u>

Сверка изменений долговых ценных бумаг и денежных потоков от инвестиционной деятельности:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
На начало	1,486,054	-
Погашение ценных бумаг	(1,000,000)	-
Приобретение ценных бумаг	893,119	1,000,000
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	158,897	66,908
Погашение процентных доходов	(104,252)	(25,237)
Справедливая стоимость переданных долговых ценных бумаг	-	463,783
Влияние ожидаемых кредитных убытков	3,789	(19,400)
	<u>1,437,607</u>	<u>1,486,054</u>

Долговые ценные бумаги

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан в счет погашения части задолженности по бюджетному кредиту, предоставленному акимату Восточно-Казахстанской области, облигации акционерного общества «Цесна Банк» на сумму 2,150,001 тыс. тенге, выпущенные со сроком на 15 лет, со ставкой вознаграждения 0,10% годовых обращены из коммунальной собственности Восточно-Казахстанской области в республиканскую собственность в пользу ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан». Облигации переданы в оплату размещаемых привилегированных акций Фонда. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 463,783 тысяч тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Государственные долговые ценные бумаги, классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из инвестиций в котируемые государственные облигации. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определяется на основе опубликованных котировок цен на активном рынке.

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже.

	Валюта	Ставка купона	Год погашения	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
МЕОКАМ KZK200000638	KZT	9,50%	2022 год	2,082,506	-
МЕУКАМ KZKD00000337	KZT	5,60%	2025 год	421,646	426,391
МЕУКАМ KZKD00000543	KZT	5,00%	2028 год	70,799	72,527
МЕУКАМ KZKDKY080106	KZT	6,10%	2021 год	388,120	378,557
МЕУКАМ KZKDKY110036	KZT	5,60%	2022 год	407,647	399,172
МЕУКАМ KZKDKY120035	KZT	5,30%	2023 год	24,741	24,409
МЕУКАМ KZKDKY060118	KZT	6,50%	2020 год	-	13,605
МЕУКАМ KZKDKY070131	KZT	5,90%	2020 год	-	213,065
МЕУКАМ KZKDKY090063	KZT	5,00%	2020 год	-	206,867
				3,395,459	1,734,593

17. Счета и депозиты в банках

	2020 год	2019 год
<i>Депозиты в банках по государственным программам</i>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	42,889,182
Расходы по кредитным убыткам	-	(97,472)
	-	42,791,710

Сверка изменений долговых ценных бумаг и денежных потоков от операционной деятельности:

	2020 год	2019 год
На начало	42,791,710	38,716,614
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4,639,439	4,232,994
Погашение процентных доходов	-	(500,000)
Влияние ожидаемых кредитных убытков	97,472	342,102
Восстановление ранее признанного дисконта	202,719,990	-
Выкуп собственных облигаций	(250,000,000)	-
Передача накопленных процентных доходов	(248,611)	-
На конец	-	42,791,710

Крупный депозит

Согласно решению, принятым Национальным Банком Республики Казахстан, в 2015 году Группа разместила в БВУ депозит специального назначения на сумму 250,000,000 тысяч тенге. Номинальная процентная ставка по депозиту составила 5,5% годовых, срок размещения депозита - 10 лет. Целью вышеуказанной государственной программы является сокращение объема неработающих займов. В 2017 года согласно Рамочному соглашению Группа подписала дополнительное соглашение с банком о снижении номинальной процентной ставки по депозиту с 5,5% годовых до 0,1% годовых и продлении срока размещения до 2037 года. На момент реструктуризации финансовый инструмент

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

17. Счета и депозиты в банках, продолжение

был модифицирован, соответственно пересчитана валовая балансовая стоимость путем дисконтирования денежных потоков по эффективной процентной ставке, которая составила 10,88%.

Убыток от модификации в размере 216,323,394 тысяч тенге признан, как резерв по условному распределению в составе капитала.

Выкуп собственных облигаций

В 2020 году Группа выкупила собственные облигации в счет уступки прав требований на депозит размещенный в БВУ. Балансовая стоимость депозита и собственных облигаций на момент выкупа составляли 47,524,869 тысяч тенге и 300,937,500 тысяч тенге, соответственно. Разница между балансовой стоимостью депозита и собственными облигациями признан, как прирост в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы с их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.

18. Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Налог на добавленную стоимость	4,153,510	6,780,595
Предоплата по подоходному налогу	281,801	286,013
Прочие налоги	177,986	173,919
	<u>4,613,297</u>	<u>7,240,527</u>

19. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Первый выкуп	82,931,315	97,940,666
Второй выкуп	29,168,614	41,352,082
Третий выкуп	54,719,028	96,953,914
Четвертый выкуп	35,317,975	-
	<u>202,136,932</u>	<u>236,246,662</u>

Первый выкуп

В соответствии с рамочным соглашением правительства Республики Казахстан Фонд заключил Договор приобретения проблемных активов с БВУ. Группа уплатила покупную цену в размере 2,639,771,120 тыс. тенге на условиях 100% предоплаты, БВУ передал в собственность Группы проблемные активы, согласно перечня согласованного правительством Республики Казахстан, Министерством финансов Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и БВУ.

В соответствии с условиями рамочного соглашения покупная цена выкупаемых Группой активов была осуществлена без проведения предварительной оценки. Для соблюдения требований Международных стандартов финансовой отчетности в отношении определения справедливой стоимости приобретаемых активов при первоначальном признании Группой привлечена независимая оценочная компания. Целью оценки являлось определение рыночной/справедливой стоимости приобретаемых активов по состоянию на даты приема на баланс Группы для целей консолидированного планирования и управления активами, а также в целях подготовки финансовой отчетности Группы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Итоговая общая рыночная/справедливая стоимость выкупленных активов на момент приобретения по результатам независимой оценки составила 267,739,715 тыс. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

Ниже отражена разбивка оценочной стоимости выкупленных активов в разрезе конкретных активов на момент покупки:

Приобретение проблемных активов, в том числе:	Справедливая стоимость на момент приобретения
- права требования по займам	187,964,079
- инвестиции в дочерние организации	59,742,832
- движимое и недвижимое имущество	18,639,879
- инвестиции в долевые инструменты	1,334,404
- права требования на имущество	58,521
Итого	267,739,715

Руководство Группы рассматривает сделку по покупке проблемных активов как нерыночные и совершенные исключительно согласно решению Акционера Группы, соответственно, разница между стоимостью покупки проблемных активов и справедливой стоимостью на момент первоначального признания активов была признана, как убыток в составе капитала в размере 2,372,031,405 тысяч тенге, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы и их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.

Второй выкуп

В соответствии с рамочным соглашением правительства Республики Казахстан Группа заключила Договор приобретения проблемных активов с БВУ. Реализация рамочного соглашения осуществлялась для оздоровления агропромышленного комплекса Республики Казахстан. Стоимость покупки прав требования составила 450,000,000 тысяч тенге.

В соответствии с условиями рамочного соглашения покупная цена выкупаемых Группой активов была осуществлена без проведения предварительной оценки. Для соблюдения требований Международных стандартов финансовой отчетности в отношении определения справедливой стоимости приобретаемых активов при первоначальном признании Группой привлечена независимая оценочная компания. Целью оценки являлось определение рыночной/справедливой стоимости приобретаемых активов по состоянию на даты приема на баланс Группы для целей консолидированного планирования и управления активами, а также в целях подготовки финансовой отчетности Группы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Итоговая общая рыночная/справедливая стоимость выкупленных активов на момент приобретения по результатам независимой оценки составила 45,701,420 тысяч тенге.

Руководство Группы рассматривает сделку по покупке проблемных активов как нерыночные и совершенные исключительно согласно решению Акционера Группы, соответственно, разница между стоимостью покупки проблемных активов и справедливой стоимостью на момент первоначального признания активов была признана, как убыток в составе капитала в размере 404,298,580 тысяч тенге, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы и их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала. Денежные средства для покупки прав требований были получены посредством выпуска облигаций Группой, на условиях, предусмотренных в Примечании 22.

Третий выкуп

В соответствии с рамочным соглашением правительства Республики Казахстан Группа заключила Договор приобретения проблемных активов с БВУ. Реализация рамочного соглашения осуществлялась для оздоровления агропромышленного комплекса Республики Казахстан. Стоимость покупки прав требования составила 604,000,000 тысяч тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

В соответствии с условиями рамочного соглашения покупная цена выкупаемых Группой активов была осуществлена без проведения предварительной оценки. Для соблюдения требований Международных стандартов финансовой отчетности в отношении определения справедливой стоимости приобретаемых активов при первоначальном признании Группой привлечена независимая оценочная компания. Целью оценки являлось определение рыночной/справедливой стоимости приобретаемых активов по состоянию на даты приема на баланс Группы для целей консолидированного планирования и управления активами, а также в целях подготовки финансовой отчетности Группы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Итоговая общая рыночная/справедливая стоимость выкупленных активов на момент приобретения по результатам независимой оценки составила 118,922,800 тысяч тенге.

Руководство Группы рассматривает сделку по покупке проблемных активов как нерыночные и совершенные исключительно согласно решению Акционера Группы, соответственно, разница между стоимостью покупки проблемных активов и справедливой стоимостью на момент первоначального признания активов была признана, как убыток в составе капитала в размере 485,077,200 тысяч тенге, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы и их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала. Денежные средства для покупки прав требований были получены посредством выпуска облигаций Группой, на условиях, предусмотренных в Примечании 22.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

	2020 год									
	Балансовая стоимость на 31.12.2019	Справедливая стоимость на дату покупки	Процентные доходы рассчитанной по ЭПС, с учетом кредитного риска (Прим. 7)	Высвобождение дисконта (при взыскании залогового обеспечения) (Прим. 8)	Расходы по кредитным убыткам (Прим. 8)	Доход(убыток) от взыскания / реализации залогового обеспечения (Прим. 8)	Прочие доходы по погашению прав требований (Прим. 11)	Погашение прав требований/ взыскания залогового обеспечения	Списание прав требований при продаже (Прим. 6)	Балансовая стоимость на 31.12.2020
Первый выкуп	97,940,666	-	16,280,212	2,241,742	(18,300,973)	(617,634)	500,958	(7,190,453)	(7,923,203)	82,931,315
Второй выкуп	41,352,082	-	8,254,913	9,658,168	(6,939,240)	(18,043,693)	362,570	(5,476,186)	-	29,168,614
Третий выкуп	96,953,914	-	21,657,575	9,341,656	(50,408,047)	(7,345,093)	1,461,377	(16,942,354)	-	54,719,028
Четвертый выкуп	-	35,317,975	-	-	-	-	-	-	-	35,317,975
	236,246,662	35,317,975	46,192,700	21,241,566	(75,648,260)	(26,006,420)	2,324,905	(29,608,993)	(7,923,203)	202,136,932

	2019 год									
	Балансовая стоимость на 31.12.2018	Справедливая стоимость на дату покупки	Процентные доходы рассчитанной по ЭПС, с учетом кредитного риска (Прим. 7)	Высвобождение дисконта (при взыскании залогового обеспечения) (Прим. 8)	Расходы по кредитным убыткам (Прим. 8)	Доход(убыток) от взыскания / реализации залогового обеспечения (Прим. 8)	Прочие доходы по погашению прав требований (Прим. 11)	Погашение прав требований/ взыскания залогового обеспечения	Списание прав требований при продаже	Балансовая стоимость на 31.12.2019
Первый выкуп	109,366,599	-	18,150,879	1,318,495	(27,668,854)	(2,576,518)	1,997,198	(2,647,133)	-	97,940,666
Второй выкуп	45,734,857	-	10,592,863	2,431,750	(10,722,523)	(2,971,073)	34,324	(3,748,116)	-	41,352,082
Третий выкуп	-	118,922,800	24,844,670	17,405,123	(18,957,392)	(681,120)	2,609,118	(47,189,285)	-	96,953,914
	155,101,456	118,922,800	53,588,412	21,155,368	(57,348,769)	(6,228,711)	4,640,640	(53,584,534)	-	236,246,662

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Дебиторская задолженность

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дебиторская задолженность по реализации активов первого выкупа	1,469,915	1,404,359
Дебиторская задолженность по реализации активов второго и третьего выкупа	16,651,196	1,430,957
Дебиторская задолженность по аренде	391,191	366,524
Прочая дебиторская задолженность	127,071	255,928
Ожидаемые кредитные убытки	(53,838)	(55,823)
	<u>18,585,535</u>	<u>3,401,945</u>

21. Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы инвестиционная собственность состояла из числа активов по первому выкупу.

	<u>Земельные участки</u>	<u>Коммерческая недвижимость</u>	<u>Прочая инвестиционная недвижимость</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2019 года	49,387,478	21,907,707	13,085,287	84,380,472
Реклассификация	(4,323,983)	312,299	2,473,169	(1,538,515)
Поступление	65,179	-	-	65,179
Выбытие	(5,618,245)	(779,095)	(325,998)	(6,723,338)
На 31 декабря 2019 года	<u>39,510,429</u>	<u>21,440,911</u>	<u>15,232,458</u>	<u>76,183,798</u>
На 01 января 2020 года	39,510,429	21,440,911	15,232,458	76,183,798
Реклассификация	(374,067)	378,115	1,600,589	1,604,637
Поступление	209,169	5,393	1,314,272	1,528,834
Выбытие	(27,065,354)	(1,982,825)	(58,801)	(29,106,980)
На 31 декабря 2020 года	<u>12,280,176</u>	<u>19,841,594</u>	<u>18,088,518</u>	<u>50,210,288</u>
Накопленная амортизация				
На 01 января 2019 года	-	(721,318)	(292,385)	(1,013,703)
Начисления	-	(674,988)	(320,172)	(995,160)
Реклассификация	-	19,926	5,174	25,100
Убыток от обесценения	(108,637)	(1,230,375)	-	(1,339,012)
Выбытие	-	43,231	9,418	52,649
На 31 декабря 2019 года	<u>(108,637)</u>	<u>(2,563,524)</u>	<u>(597,965)</u>	<u>(3,270,126)</u>
На 01 января 2020 года	(108,637)	(2,563,524)	(597,965)	(3,270,126)
Начисления	-	(530,961)	(308,494)	(839,455)
Выбытие	-	234,351	41,650	276,001
На 31 декабря 2020 года	<u>(108,637)</u>	<u>(2,860,134)</u>	<u>(864,809)</u>	<u>(3,833,580)</u>
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	<u>39,401,792</u>	<u>18,877,387</u>	<u>14,634,493</u>	<u>72,913,672</u>
На 31 декабря 2020 года	<u>12,171,539</u>	<u>16,981,460</u>	<u>17,223,709</u>	<u>46,376,708</u>

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, некоторые из них не были проданы в течении короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Справедливая стоимость инвестиционной собственности определена руководством Группы. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

Описание метода оценки и существенных ненаблюдаемых исходных данных, которые были применены при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, представлено в таблице ниже.

Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между основными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
<i>Дисконтированные потоки денежных средств:</i> в рамках данной модели рассматривается приведенная стоимость чистых денежных потоков, генерируемых недвижимостью, с учетом ожидаемого роста арендных платежей, показателя заполняемости, а также расходы, связанные с получением прибыли от сдачи недвижимости в аренду в течении 5-ти лет. По истечению 5-ти лет предусмотрена терминальная стоимость. В отношении данных прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, определенная на основе рыночных данных.	<ul style="list-style-type: none"> • Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей (5–6%, средневзвешенный темп роста 5,5%). • Ставки дисконтирования (14,72%). • Ожидаемые арендные платежи (от 1,215 тенге до 42,097 тенге) 	<p>Расчетная справедливая стоимость увеличивается (уменьшается), если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей будет выше (ниже); • Периоды незанятости будут короче (продолжительнее); • Показатель заполняемости будет выше (ниже); • Ставка дисконтирования будет ниже (выше).

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2020 год	2019 год
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	240,950,000	501,300,000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	708,190,000	653,830,000
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	11,339,496	10,431,731
Облигации, выраженные в тенге (четвертый выпуск)	174,348,000	-
	1,134,827,496	1,165,561,731

В 2020 году держатель облигации передал единственному Акционеру Группы долговые ценные бумаги. Единственный Акционер Группы является держателем долговых ценных бумаг балансовой стоимостью по состоянию 31 декабря 2020 года 960,479,496 тысяч тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Первый выпуск

В 2018 году Группа выпустила 10 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 450 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 тенге за одну облигацию. По состоянию на 31 декабря 2020 года номинальная стоимость облигация составляет 200,000,000 тысяч тенге (2019 год: 450,000,000 тысяч тенге) и накопленное вознаграждение 40,950,000 тысяч тенге (2019 год: 51,300,000 тыс. тенге). Ставка вознаграждения фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года от даты выпуска облигаций.

Второй выпуск

В 2019 году Группа выпустила 15 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 604 млн штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 тенге за одну облигацию. По состоянию на 31 декабря 2020 года номинальная стоимость облигация составляет 604,000,000 тысяч тенге (2019 год: 604,000,000 тысяч тенге) и накопленное вознаграждение 104,190,000 тысяч тенге (2019 год: 49,830,000 тыс. тенге). Ставка вознаграждения фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года от даты выпуска облигаций.

Третий выпуск

В 2019 году Группа выпустила 10 летние купонные облигации без обеспечения в количестве 10,086,276 штук с купонной ставкой вознаграждения 9% и номиналом в 1,000 тенге за одну облигацию. По состоянию на 31 декабря 2020 года номинальная стоимость облигация составляет 10,086,276 тысяч тенге (2019 год: 10,086,276 тысяч тенге) и накопленное вознаграждение 1,253,220 тысяч тенге (2019 год: 345,455 тыс. тенге). Ставка вознаграждения фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций. Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года от даты выпуска облигаций. Полученные средства были направлены в различные финансовые учреждения в рамках Программы снижения долговой нагрузки граждан РК.

	Валюта	Ставка купона	Дата выпуска	Год погашения	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации, выраженные в тенге (первый выпуск)	KZT	9%	2018 год	2028 год	240,950,000	501,300,000
Облигации, выраженные в тенге (второй выпуск)	KZT	9%	2019 год	2034 год	708,190,000	653,830,000
Облигации, выраженные в тенге (третий выпуск)	KZT	9%	2019 год	2029 год	11,339,496	10,431,731
Облигации, выраженные в тенге (четвертый выпуск)	KZT	9%	2020 год	2030 год	174,348,000	-
					1,134,827,496	1,165,561,731

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	Прим.	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Остаток на 1 января		1,165,561,731	460,800,000
Поступления от выпуска облигаций		174,000,000	614,086,276
Процентный расход		96,203,265	90,675,455
Списание номинальной стоимости		(250,000,000)	-
Списание накопленного купонного вознаграждения		(50,937,500)	-
Остаток на 31 декабря		<u>1,134,827,496</u>	<u>1,165,561,731</u>

23. Прочие обязательства

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Общие и административные расходы к оплате	375,985	368,874
Прочие финансовые обязательства	1,400,837	24,780
Всего прочих финансовых обязательств	<u>1,776,822</u>	<u>393,654</u>
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	163,148	124,812
Оценочные обязательства по вознаграждению работников	504,590	314,454
Авансы полученные	652,133	848,510
Оценочные обязательства по земельному налогу	3,218,009	2,945,980
Прочие нефинансовые обязательства	248,526	399,203
Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>4,786,406</u>	<u>4,632,959</u>
Всего прочих обязательств	<u>6,563,228</u>	<u>5,026,613</u>

Оценочные обязательства по земельному налогу

Налоговый кодекс Республики Казахстан предусматривает обязательство налогоплательщика по оплате земельного налога с применением повышенной в 10 раз базовой ставки с даты вручения уполномоченным органом по контролю за использованием и охраной земель письменного предупреждения в связи с неиспользованием и охраной земель письменного предупреждения в связи с неиспользованием земельных участков в соответствии с их целевым назначением, Группа приняло решение начислить резерв по земельному налогу, по которым имеются письменные предписания уполномоченного органа по контролю за использованием и охраной земель.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, акционерный капитал Группы представлен следующим образом:

	Номинальная стоимость	Разрешенный к выпуску акционерный капитал	Невыпущенный акционерный капитал	Итого акционерный капитал
Простые акции, штук	10,000	60,677,925	(138,325)	60,539,600
Привилегированные акции, штук	5,079,640	125,000	(62,907)	62,093

Акционерный капитал на 31 декабря 2020 и 2019 года сформирован в размере 920,806,116 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года размещено и оплачено 60,539,600 штук простых акций и 62,093 штук привилегированных акций, не размещено 138,325 штук простых акций и 62,907 штук привилегированных акций.

В 2019 году ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» передал облигации в количестве 2,132,747 (два миллиона сто тридцать две тысячи семьсот сорок семь) штук справедливая стоимость которых составляла 463,783 тысяч тенге в оплату размещаемых привилегированных акций в количестве 92 (девяносто двух) штук.

В начале 2017 года Фонд по решению Единственного акционера в лице Национального Банка Республики Казахстан капитализирована сумма 470,196,000 тыс. тенге. 28 февраля 2017 года Совет директоров Фонда принял решение о размещении 47,019,600 простых акций по цене размещения 10 тыс. тенге за одну простую акцию, которые были полностью оплачены Национальным Банком Республики Казахстан 02 марта 2017 года. Полученные средства от размещения простых акций были полностью направлены на финансирование сделки по приобретению проблемных активов.

Расчет балансовой стоимости одной акции представлен следующим образом:

	2020 год	2019 год
Активы	352,426,509	454,681,784
Минус: Нематериальные активы	(101,148)	(159,837)
Минус: Обязательства	(1,141,815,521)	(1,170,969,997)
Минус: Сальдо счета привилегированных акций	(315,410,116)	(315,410,116)
Итого Чистые активы	(1,104,900,276)	(1,031,858,166)
Количество простых акций (штук)	60,539,600	60,539,600
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	(18,250.87)	(17,044.35)

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции представлен следующим образом:

	2020 год	2019 год
Сальдо счета привилегированных акций	315,410,116	315,410,116
Количество привилегированных акций (штук)	62,093	62,093
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (в тенге)	5,079,640.47	5,079,640.47

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Акционерный капитал, продолжение

Прибыль на акцию:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистая прибыль/ (убыток) за период, относящаяся к акционерам материнской компании	(137,760,916)	(102,165,479)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(137,760,978)	(102,165,541)
Чистая прибыль / (убыток), относящаяся к держателям простых акций	(137,760,978)	(102,165,541)
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	60,601,693	60,601,693
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>(2,273.22)</u>	<u>(1,685.85)</u>

25. Дополнительно оплаченный капитал

В 2017 году на реализацию сделки по покупке проблемных активов использованы средства, в том числе Национального Фонда РК и Республиканского Бюджета. Целевые перечисления в сумме 2,092,941,288 тыс. тенге, Группой признана в составе Дополнительно оплаченного капитала и в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан являются безвозмездными и безвозвратными. В целях реализации мероприятий, направленных на возврат средств, вложенных государством в выкуп проблемных активов по первому выкупу, Группой совместно с Комитетом Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстан проработан вопрос добровольного направления в Национальный фонд Республики Казахстан (далее – НФ РК) денежных средств, поступающих от реализации активов Группы.

В этой связи, Советом директоров Группы в 2019 году приняты решения, в соответствии с которыми денежные средства, поступающие от реализации активов Группы, направляются на счет Национального фонда РК, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан. В связи с этим в 2020 году Группа перечислила средства в размере 20,622,862 тысяч тенге (2019 год: 5,822,494 тыс. тенге) в Национальный Фонд РК на добровольной основе. Выплата в Национальный Фонд РК признана, как убыток в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы с их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Резерв по условному распределению

	31 декабря 2019 года	Увеличение/ (уменьшение) капитала	31 декабря 2020 года
Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения проблемных активов (Прим. 19)	(3,261,407,185)	(138,682,025)	(3,400,089,210)
Дисконт по депозитам в банках по государственным программам	(373,619,072)	-	(373,619,072)
Убыток по перечислению средств в рамках Программы по снижению долговой нагрузки граждан РК	(10,078,900)	-	(10,078,900)
Передача земельных участков (Прим. 14)	-	(29,482,621)	(29,482,621)
Обмен депозита на собственные облигации (Прим. 17, 22)	-	253,412,631	253,412,631
	(3,645,105,157)	85,247,985	(3,559,857,172)

27. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе финансовой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Группа подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Процентные активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8,25%-10,27%	8,25%-10,27%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,22%	11,22%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5%-6,5%	5%-6,5%
Счета и депозиты в банках	-	10,88%
Долгосрочная дебиторская задолженность	9%-15,77%	9%-15,77%
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	10,3%-23,79%	10,3%-23,79%
Процентные обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	9%
Прочие обязательства	11%	11%

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) а также изменению балансовой стоимости финансовых инструментов, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7,294,932)	(7,294,932)	(6,899,037)	(6,899,037)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7,294,932	7,294,932	6,899,037	6,899,037

Валютный риск

В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Группы нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	тенге	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	42,020,886	619,238	42,640,124
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,486,054	-	1,486,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,734,593	-	1,734,593
Счета и депозиты в банках	42,791,710	-	42,791,710
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	236,246,662	-	236,246,662
Дебиторская задолженность	3,399,660	2,285	3,401,945
Всего финансовых активов	327,679,565	621,523	328,301,088
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,165,561,731	-	1,165,561,731
Долгосрочные гарантийные обязательства	281,110	88,261	369,371
Прочие финансовые обязательства	393,654	-	393,654
Всего финансовых обязательств	1,166,236,495	88,261	1 166,324,756
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	(838,556,930)	533,262	(838,023,668)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

Активы	тенге	Доллары США	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	39,449,779	10,517,750	49,967,529
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,437,607	-	1,437,607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,395,459	-	3,395,459
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	202,136,932	-	202,136,932
Дебиторская задолженность	18,585,535	-	18,585,535
Всего финансовых активов	265,005,312	10,517,750	275,523,062
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,134,827,496	-	1,134,827,496
Долгосрочные гарантийные обязательства	407,643	-	407,643
Прочие финансовые обязательства	1,776,822	-	1,776,822
Всего финансовых обязательств	1,137,011,961	-	1,137,011,961
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	(872,006,649)	10,517,750	(861,488,899)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур. Политика управления кредитными рисками, которой придерживается Группа в своей деятельности, регламентируется различными законодательными нормами РК и внутренними документами Группы и предусматривает:

- процедуры рассмотрения и одобрения заявок на выкуп обесцененных займов;
- порядок определения справедливой стоимости обесцененных займов, права требования по которым были выкуплены Группой;
- порядок установления справедливой стоимости обеспечения обесцененных займов, права требования по которым приобретены Группой;
- требования к кредитной документации по займам, права требования по которым приобретены Группой;
- процедуры проведения постоянного мониторинга займов, права требования по которым приобретены Группой, и прочих продуктов, несущих кредитный риск, Группа проводит на регулярной основе, в том числе проводит осмотр залогового имущества.

Помимо анализа отдельных приобретенных сомнительных активов, Подразделение рисков проводит оценку в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков по займам, права требования по которым приобретены Группой.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	49,967,529	42,640,124
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,437,607	1,486,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,395,459	1,734,593
Счета и депозиты в банках	-	42,791,710
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	202,136,932	236,246,662
Дебиторская задолженность	18,585,535	3,401,945
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	<u>275,523,062</u>	<u>328,301,088</u>

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, поскольку операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Политика по управлению ликвидностью определяется внутренними нормативными документами Группы.

Управление временно свободными деньгами Группы осуществляется путем размещения в финансовые инструменты на внешнем и внутреннем финансовых рынках, обеспечивая их сохранность при заданном уровне доходности и риска, для поддержания необходимого уровня ликвидности Группы. Политика по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и анализ фактических данных на регулярной основе;
- поддержание диверсифицированной структуры размещения временно-свободных средств и при необходимости источников финансирования;
- разработки планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае возникновения кассовых разрывов;
- осуществления контроля за поддержанием необходимого уровня ликвидности в рамках реализации основных задач, поставленных перед Группой, и утвержденных планов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	42,640,124	-	-	-	42,640,124
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,054,644	286,634	144,776	1,486,054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	433,537	1,301,056	-	1,734,593
Счета и депозиты в банках	-	-	-	42,791,710	42,791,710
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	236,246,662	-	236,246,662
Дебиторская задолженность	219,275	321,315	814,176	2,047,179	3,401,945
Итого финансовые активы	<u>42,859,399</u>	<u>1,809,496</u>	<u>238,648,528</u>	<u>44,983,665</u>	<u>328,301,088</u>
Финансовые обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	101,475,455	1,064,086,276	1,165,561,731
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	369,371	-	369,371
Прочие обязательства	393,654	-	-	-	393,654
Итого финансовых обязательств	<u>393,654</u>	<u>-</u>	<u>101,844,826</u>	<u>1,064,086,276</u>	<u>1,166,324,756</u>
Чистая позиция	<u>42,465,745</u>	<u>1,809,496</u>	<u>136,803,702</u>	<u>(1,019,102,611)</u>	<u>(838,023,668)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками, продолжение

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	49,967,529	-	-	-	49,967,529
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	893,119	-	544,488	1,437,607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	388,120	2,936,540	70,799	3,395,459
Права требования, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	202,136,932	-	202,136,932
Дебиторская задолженность	29,756	698,866	3,980,917	13,875,996	18,585,535
Итого финансовые активы	49,997,285	1,980,105	209,054,389	14,491,283	275,523,062
Финансовые обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(40,950,000)	(105,791,220)	(988,086,276)	(1,134,827,496)
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	(407,643)	-	(407,643)
Прочие обязательства	-	(375,985)	(1,400,837)	-	(1,776,822)
Итого финансовых обязательств	-	(41,325,985)	(107,599,700)	(988,086,276)	(1,137,011,961)
Чистая позиция	49,997,285	(39,345,880)	101,454,689	(973,594,993)	(861,488,899)

Управление капиталом

Группа не имеет официальной политики по управлению капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Группы, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается путем эффективного управления денежными средствами и постоянного контроля за показателями выручки и прибыли Группы с соблюдением требований Политики по управлению временно-свободными деньгами Группы. Группа не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала. Группа в отчетном периоде начал выпускать собственные облигации, с целью выкупа у БВУ проблемных активов.

28. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, несмотря на это многие значимые объекты Группы, которые находятся на балансе Группы, в отчетном году были застрахованы.

Таким образом, риск негативного влияния на деятельность и финансовое положение Группы в связи с утратой или повреждением значимых объектов Группы минимизирован.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

28. Договорные и условные обязательства, продолжение

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, иногда нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 25 декабря 2017 года был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам налогообложения», согласно которому существенная часть доходов Группы была освобождена от корпоративного подоходного налога, с введением в действие с 11 марта 2017 года. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

Условные обязательства

Группой в 2018 году приобретены права требования у АО «Банк Астаны» с одновременным переводом соразмерного обязательства. Согласно условию перевода долга, все платежи поступающие по правам требования идут на погашение обязательств, принятых от АО «Банк Астаны». Все риски, связанные с неоплатой или неполной оплатой по принятым правам требования несет АО «Банк Астаны» и его Акционер.

Руководствуясь вышеуказанными условиями сделки по правам требования Банка Астаны, руководство Группы полагает, что все риски и выгоды связанные с правом собственности по правам требования сохранили за собой АО «Банк Астаны» и его Акционер, в связи с чем Группа не признает данный актив у себя на балансе, так как Группа не имеет никаких рисков, связанных с данной сделкой.

В 2019 году подписан договор о предоставлении отступного в рамках которого Фондом переданы права требования АО «Банк Астаны» в ТОО «Астана LRT» на сумму 133,9 млрд. тенге с одновременным прекращением обязательств Группы перед ТОО «Астана LRT» на сумму 89,3 млрд.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года является Министерство финансов Республики Казахстан в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 мая 1999 года № 659 "О постановлении передаче прав по владению и пользованию государственными пакетами акций и государственными долями в организациях, находящихся в республиканской собственности".

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Вознаграждения работникам» за 2020 и 2019 года составляет:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Члены Совета директоров и Правления	260,857	208,349

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<u>Материн- ская компания</u>	<u>Государ- ственные предприятия</u>	<u>Итого</u>
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4,172,003	32,511,033	36,683,036
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,000,000	1,000,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,734,593	-	1,734,593
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	6,943,858	-	6,943,858
Предоплата по подоходному налогу	296,669	-	296,669
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	76,805	48,008	124,813
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,165,561,731	1,165,561,731
КАПИТАЛ			
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,660	-	17,660
Прибыль или убыток			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	126,274	1,512,085	1,638,359
Процентные расходы	-	(90,675,455)	(90,675,455)
Общехозяйственные и административные расходы	1,549,328	55,194	1,604,522
Прочий совокупный доход			
(Убыток) / прибыль от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога - ноль тенге)	(9,410)	-	(9,410)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материн- ская компания	Государ- ственные предприятия	Итого
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	33,714,212	33,714,212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	893,119	893,119
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	3,395,459	-	3,395,459
Предоплата по подоходному налогу	4,613,297	-	4,613,297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие обязательства	163,148	-	163,148
Выпущенные долговые ценные бумаги	960,479,496	174,348,000	1,134,827,496
КАПИТАЛ			
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	52,654	-	52,654
Прибыль или убыток			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	469,698	2,049,224	2,518,922
Прочие расходы	-	(4,122,293)	(4,122,293)
Процентные расходы	-	(96,203,265)	(96,203,265)
Общехозяйственные и административные расходы	(413,484)	(47,348)	(460,832)
Прочий совокупный доход			
Прибыль / (убыток) от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога - ноль тенге)	34,994	-	34,994

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах тенге, если не указано иное)

30. События после отчетной даты

Перечисление денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан

18 февраля и 12 мая 2021 года Фонд произвел очередные добровольные перечисления денежных средств в Национальный фонд Республики Казахстан общей суммой в 8 млрд тенге. Выплаты в Национальный фонд Республики Казахстан признан, как убыток в составе капитала, так как в соответствии с Концептуальными основами для подготовки финансовой отчетности распределения в пользу собственников и взносы с их стороны исключаются из прибыли или убытка и признаются в составе капитала.