

**АО «Казахстанский центр модернизации и  
развития жилищно-коммунального хозяйства»**

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2019 года,  
с аудиторским заключением независимого аудитора*

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Консолидированная финансовая отчётность**

Консолидированный отчёт о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчёт о движении денежных средств .....	3-4
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале .....	5
Примечания к консолидированной финансовой отчётности .....	6-34

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



Акционеру и Совету директоров АО «Казахстанский центр модернизации и развития жилищно-коммунального хозяйства»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Казахстанский центр модернизации и развития жилищно-коммунального хозяйства» (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит 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) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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


## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

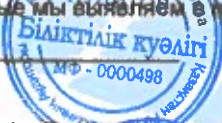
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень 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 совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, 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 обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

  
Асель Аубакирова  
Аудитор / Партнер  
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство  
аудитора № МФ-0000498 от 27.10.2017 г.

  
Шолпанай Кудайбергенова  
Аудитор  
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»



Квалификационное свидетельство  
аудитора № 1-ПН 0000541 от 01.02.2018 г.

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью №18013076,  
выданная Комитетом внутреннего государственного аудита  
Министерства финансов Республики Казахстан 03.07.2018 г.

«22» июня 2020 года  
г. Алматы, Республика Казахстан

Member of Russell Bedford International – a global network of independent professional services firms  
Registered in the Republic of Kazakhstan as a Limited Liability Partnership  
Registered office: 202 Al-Farabi Avenue, Almaty, 050043, Republic of Kazakhstan





## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

В тысячах тенге	Прим.	На 31.12.2019 года	На 31.12.2018 года
<b>Активы</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>			
Основные средства	4	1 946 651	1 434 783
Отложенный налоговый актив	27	-	178 162
Нематериальные активы	5	22 514	28 359
НДС к возмещению	7	-	125 583
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	452 881	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, долгосрочная часть	6	670 292	1 610 369
Денежные средства, ограниченные в использовании	11	467 391	-
<b>Итого</b>		<b>3 559 729</b>	<b>3 377 256</b>
<b>Текущие активы</b>			
Запасы		27 913	20 071
Торговая дебиторская задолженность		45 524	14 193
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, текущая часть	6	1 688 207	1 459 814
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	-	725 935
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		64 277	54 963
Предоплата по прочим налогам		33 162	24 838
Прочие финансовые активы	9	2 691 753	1 541 379
НДС к возмещению	7	7 131	-
Прочие текущие активы	10	145 492	172 157
Денежные средства, ограниченные в использовании	11	-	1 057 131
Денежные средства	12	828 599	978 655
<b>Итого</b>		<b>5 532 058</b>	<b>6 049 136</b>
<b>Итого активы</b>		<b>9 091 787</b>	<b>9 426 392</b>
<b>Капитал и обязательства</b>			
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	13	8 587 028	8 587 028
Резерв переоценки основных средств		28 344	34 314
Накопленный убыток		(544 595)	(282 710)
<b>Итого капитал</b>		<b>8 070 777</b>	<b>8 338 632</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Долгосрочные гарантийные обязательства	14	285 529	208 658
Долгосрочный НДС по финансовому лизингу	15	94 389	198 776
Отложенные налоговые обязательства	27	109 137	462
<b>Итого</b>		<b>489 055</b>	<b>407 896</b>
<b>Текущие обязательства</b>			
Торговая кредиторская задолженность	16	23 373	100 779
Текущие гарантийные обязательства	14	58 089	228 276
Текущий НДС по финансовому лизингу	15	165 705	184 577
Краткосрочные оценочные обязательства	18	40 617	50 906
Обязательства по налогам и обязательным платежам	17	181 499	79 878
Прочие текущие обязательства	19	62 672	35 448
<b>Итого</b>		<b>531 955</b>	<b>679 864</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 021 010</b>	<b>1 087 760</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>9 091 787</b>	<b>9 426 392</b>

Примечания на стр. 6 – 34 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Руководитель Департамента бухгалтерского учета  
и финансовой отчетности - главный бухгалтер



## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

В тысячах тенге	Прим.	2019 год	2018 год
Выручка	20	2 127 336	2 757 110
Себестоимость оказанных услуг	21	(1 994 053)	(2 285 760)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>133 283</b>	<b>471 350</b>
Общие и административные расходы	22	(625 309)	(739 573)
<b>Операционный убыток</b>		<b>(492 026)</b>	<b>(268 223)</b>
Финансовые доходы	23	546 025	643 884
Финансовые расходы	24	(163 228)	(176 118)
Доходы от восстановления обеспечения денежных средств, размещенных в АО «Банк Астаны»	9	-	103 224
Прочие операционные доходы	25	393 227	798 179
Прочие операционные расходы	26	(188 047)	(67 831)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>95 951</b>	<b>1 033 115</b>
Расходы по подоходному налогу	27	(319 604)	(163 499)
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>(223 653)</b>	<b>869 616</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>(223 653)</b>	<b>869 616</b>

Примечания на стр. 6 – 34 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Руководитель Департамента бухгалтерского учета  
и финансовой отчетности - главный бухгалтер



Д. Жамбаев Н. Р.

А. К.



## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2019 год	2018 год
<b>Операционная деятельность</b>			
Прибыль до налогообложения		95 951	1 033 115
<b>Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками</b>			
Износ и амортизация	4,5	89 109	69 317
Финансовые доходы			
Дисконт по гарантии полученной	23	(546 025)	(643 884)
Обесценение денежных средств и депозитов		42 081	71 242
Обесценение финансовых активов	9,12	15 264	-
Начисление резерва по неиспользованным отпускам и бонусам	26	16 413	-
Изменение резерва ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности и прочим текущим активам	18	80 880	62 401
Доходы/расходы от выбытия основных средств		8 402	(36 853)
Восстановление резерва ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу и вознаграждениям		666	(27 234)
<b>Движение денежных средств по операционной деятельности до изменений в оборотном капитале</b>	25,26	<b>(219 336)</b>	<b>(632 743)</b>
		<b>(416 595)</b>	<b>(104 639)</b>
<b>Корректировки на изменения в оборотном капитале</b>			
Изменение в запасах		(7 842)	9 947
Изменение в торговой и прочей дебиторской задолженности		(31 331)	(75 204)
Изменение в текущих активах		18 263	-
Изменение в дебиторской задолженности по финансовому лизингу		931 020	1 275 182
Изменения в прочих финансовых активах		237 702	(33 752)
Изменение в торговой и прочей кредиторской задолженности		(77 406)	(113 435)
Изменение в обязательствах по налогам		101 621	(29 260)
Изменения в гарантийных обязательствах		(135 397)	848
Изменение предоплаты по налогам		(17 638)	79 624
Изменение в прочих текущих обязательствах		27 224	(72 827)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>629 621</b>	<b>936 484</b>
Подоходный налог уплаченный		(15 419)	(55 960)
Проценты полученные		243 391	157 306
<b>Результат операционной деятельности</b>		<b>857 593</b>	<b>1 037 830</b>



В тысячах тенге	Прим.	2019 год	2018 год
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Снятие с депозитных счетов		1 200	2 423 351
Пополнение депозитных счетов		(1 180 473)	(4 176 776)
Изменение в денежных средствах, ограниченных в использовании	11	589 740	153
Приобретение облигаций		(504 019)	-
Погашение облигаций		725 935	-
Приобретение основных средств		(594 063)	(47 109)
Приобретение нематериальных активов		(1 767)	(8 422)
Влияние присоединения Фонда	12	-	1 559 777
<b>Результат инвестиционной деятельности</b>		<b>(963 447)</b>	<b>(249 026)</b>
<b>Финансовая деятельность</b>			
Выплата дивидендов	13	(44 202)	(6 083)
<b>Результат финансовой деятельности</b>		<b>(44 202)</b>	<b>(6 083)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>		<b>(150 056)</b>	<b>782 721</b>
Денежные средства на 1 января	12	978 655	195 934
<b>Денежные средства на 31 декабря</b>	12	<b>828 599</b>	<b>978 655</b>

Примечания на стр. 6 – 34 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Руководитель Департамента бухгалтерского учета  
и финансовой отчетности - главный бухгалтер



Н. Р. Мусыбаев

А. К. Жусали





## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	Итого
На 1 января 2018 г.	2 622 442	35 652	310 740	2 968 834
Прибыль за год			869 616	869 616
Итого совокупный доход	-	-	869 616	869 616
Присоединение Фонда	5 964 586		(1 458 705)	4 505 881
Перенос резерва переоценки		(1 338)	1 338	-
Прочие			384	384
Дивиденды (примечание 13)			(6 083)	(6 083)
На 31 декабря 2018 г.	8 587 028	34 314	(282 710)	8 338 632
Убыток за год			(223 653)	(223 653)
Итого совокупный убыток	-	-	(223 653)	(223 653)
Перенос резерва переоценки		(5 970)	5 970	-
Дивиденды (примечание 13)			(44 202)	(44 202)
На 31 декабря 2019 г.	8 587 028	28 344	(544 595)	8 070 777

Примечания на стр. 6 – 34 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Руководитель Департамента бухгалтерского учета  
и финансовой отчетности - главный бухгалтер



Хасенбаев Н. Р.

Женжәлі А. Қ.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**1. Общая информация**

Акционерное общество «Казахстанский центр модернизации и развития жилищно - коммунального хозяйства» (далее – Компания) было образовано 10 ноября 2009 г. в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №1725 от 30 октября 2009 г. с 100% участием государства в Уставном капитале Компании.

Юридический и фактический адрес местонахождения Компании:  
Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Туран, 75.

Основными направлениями деятельности Компании являются:

- проведение аналитических и научных исследований, внедрение инновационных технологий в сфере жилищно – коммунального хозяйства;
- определение оптимальной модели модернизации и развития жилищно – коммунального хозяйства;
- осуществление комплекса мер, направленных на профессиональное обучение в сфере жилищно – коммунального хозяйства;
- привлечение инвестиций, организация финансирования, софинансирование и финансирование проектов поддержки, модернизации и развития жилищно – коммунального хозяйства;
- консультационные услуги по разработке проектов нормативно – правовых, нормативно – технических актов, методических документов, концепций в сфере жилищно – коммунального хозяйства;
- содействие внедрению механизмов государственно – частного партнерства в сфере жилищно – коммунального хозяйства, проектно – технологическая и проектно – изыскательная деятельность, строительно – монтажные работы, производство (выпуск) строительных материалов, изделий и конструкций (за исключением сертифицируемой продукции), экспертные работы и инжиниринговые услуги в сфере архитектурной, градостроительной и строительной деятельности, деятельность по организации строительства жилых зданий за счет привлечения денег дольщиков.

На 31 декабря 2019 и 2018 гг. следующие организации являлись дочерними организациями Компании:

Название организации	Основная деятельность	2019 год	2018 год
ТОО «Казахстанский научно-технический центр развития жилищно-коммунального хозяйства»	Повышение уровня энерго - и ресурсосбережения, прогнозирование процесса развития секторов ЖКХ	100%	100%
ТОО «Научно-исследовательский институт типового и экспериментального проектирования»	Реализация научно-технической политики Министерства национальной экономики в области проектирования, архитектуры и строительства; Создание научной базы для развития индустриального домостроения, повышение технологического уровня отечественной строительной индустрии	100%	100%
ТОО «Управляющая компания «Астана-Кызмет»	Разработка и внедрение системного подхода во взаимоотношениях между органом управления многоквартирным жилым домом (управляющий дома, КСК, и пр.), сервисными компаниями и подрядными организациями в отношении содержания, эксплуатации и ремонта многоквартирных жилых домов	100%	100%

Компания и ее дочерние организации совместно именуется «Группа».



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Реорганизация Группы путем присоединения АО «Фонд развития жилищно-коммунального хозяйства»**

3 января 2018 г. на основании Приказа Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан «О реорганизации акционерного общества «Казахстанский центр модернизации и развития жилищно-коммунального хозяйства» и Акционерного общества «Фонд развития жилищно-коммунального хозяйства» (далее – Фонд) от 19 октября 2017 г., все имущественные, финансовые и иные права и обязанности Фонда переданы Компании.

Акционерное общество «Фонд развития жилищно-коммунального хозяйства» было ранее создано в соответствии с Решением Совета директоров АО «Казахстанский центр модернизации и развития жилищно-коммунального хозяйства» №5 от 25 июля 2012 г.

Уставный капитал Группы был увеличен на размер уставного капитала Фонда в размере 6.080.900 простых акций, равных 5.964.586 тыс. тенге. Акции оценены по справедливой стоимости, которая была определена независимым оценщиком.

В результате присоединения Фонда нераспределенная прибыль Группы на дату присоединения уменьшена на 1.458.705 тыс. тенге. Существенная сумма убытка Фонда сформирована от признания обесценения дебиторской задолженности по договорам финансового лизинга (1.321.272 тыс. тенге – примечание 6).

После реорганизации Группы ее деятельность расширилась по следующим направлениям:

- реализация правительственных и межправительственных программ по поддержке сферы жилищно-коммунального хозяйства;
- осуществление лизинговой деятельности.

**2. Основы подготовки финансовой отчетности**

**2.1. Отчет о соответствии**

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в редакции, утвержденной Советом по МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, если иное не указано в учетной политике и примечаниях к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность Группы утверждена к выпуску 22 июня 2020 г.

**2.2. Основа консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и её дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет или подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в инвестиции или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи 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 рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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 с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трёх 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 консолидированный отчёт о совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода (ПСД) относятся на собственников материнской компании Группы и неконтрольные доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтрольных долей участия. При необходимости финансовая отчётность дочерних организаций корректируется для приведения учётной политики таких компаний в соответствие с учётной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

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

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов (в том числе гудвилла), соответствующих 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.

**2.3. Существенные учетные суждения и оценочные значения**

Подготовка консолидированной финансовой отчётности Группы требует от её руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчётного периода, которые влияют на представляемые в отчётности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах и активах. Однако неопределённость в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчётную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, относятся к оценке справедливой стоимости зданий, оценке резерва на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, денежным средствам, депозитам, финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, признанию отложенного налогового актива, к суждению относительно стоимости активов и обязательств присоединенного Фонда. Допущения и оценочные значения Группы основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки консолидированной финансовой отчётности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Группе обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.





**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отражённую в консолидированной финансовой отчётности.

**2.4. Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Республики Казахстана является тенге, который является функциональной валютой Группы и валютой, используемой при составлении консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч тенге, если не указано иное.

**2.5. Принцип непрерывности деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Группа действует и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что:

- Группа не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; и
- реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Консолидированная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Группа не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности.

**2.6. Принцип начисления**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов сделок и прочих событий по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в консолидированную финансовую отчетность тех периодов, в которых они произошли.

**2.7. Признание элементов финансовой отчетности**

В консолидированную финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

- Группа в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);
- объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Все элементы финансовой отчетности представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупном доходе в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Группы.



## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### 2.8. Последовательность представления

Представление и классификация статей в консолидированной финансовой отчетности сохраняются от одного периода к следующему. Значительный пересмотр представления консолидированной финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Группа вносит изменения в представляемую консолидированную финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, и пересмотренная структура, скорее всего, будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

### 2.9. Взаимозачет

Группа не производит взаимозачет активов и обязательств, доходов и расходов за исключением случаев, когда это разрешено или требуется каким-либо стандартом.

## 3. Основные положения учетной политики

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Группа применяла при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2019 г. Данные положения последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, за исключением влияния изменений в МСФО, вступивших в силу с 1 января 2019 г.

### 3.1. Основные средства

Основные средства, за исключением земли, зданий и сооружений учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей основных средств и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации.

Земля и здания и сооружения оцениваются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоценённого актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определённые промежутки времени Группа признаёт подобные компоненты в качестве отдельных активов с соответствующими им индивидуальными сроками полезного использования и амортизирует их соответствующим образом. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются все критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибыли или убытка в момент их понесения.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведённой переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признаётся в консолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва переоценки. В случае выбытия актива, часть резерва переоценки, непосредственно относящаяся к данному активу, переводится из резерва переоценки активов в состав нераспределённой прибыли.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

*Срок полезной службы основных средств*

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

Здания	25-50 лет
Машины и оборудования	3-30 лет
Транспортные средства	5-10 лет
Прочие основные средства	4-20 лет

Земля не подлежит амортизации.

Сроки полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются в конце каждого годового отчётного периода и при необходимости корректируются. В случае если ожидания отличаются от предыдущих ожиданий, изменения учитываются как изменения в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Данная бухгалтерская оценка может оказать существенное влияние на остаточную стоимость основных средств и на сумму износа основных средств, признаваемого в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Признание объекта основных средств прекращается при его выбытии или тогда, когда более не ожидается получение будущих экономических выгод от его использования или выбытия. Любые доходы или убытки, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в состав прибыли или убытка в том отчётном году, когда прекращено признание актива.

**3.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, произведённые внутри Группы, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибылях и убытках в отчётный период, в котором он возник.

Нематериальные активы Группы включают, главным образом, компьютерное программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов от 3 до 20 лет.

**3.3. Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчётную дату Группа определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Группа производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ПГДП) – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (ПГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (ПГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесценённым и списывается до возмещаемой стоимости.

При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу применяется соответствующая модель оценки. Эти расчёты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости.





**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Группа определяет сумму обесценения, исходя из ценности от использования, которая подготавливается отдельно для каждого ПГДП Группы, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчёты, как правило, составляются на 5 (пять) лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоценённых активов, в отношении которых переоценка была признана в прочем совокупном доходе. Обесценение таких активов признаётся в прочем совокупном доходе в пределах суммы ранее признанной переоценки. На каждую отчётную дату Группа определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Группа рассчитывает возмещаемую стоимость актива или ПГДП. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признаётся в прибылях и убытках, за исключением тех случаев, когда актив признан по переоценённой стоимости. В этих случаях восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

**3.4. Финансовые инструменты**

Согласно МСФО (IFRS) 9, Группа первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Согласно МСФО (IFRS) 9, долговые финансовые инструменты впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами и того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, если финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Группа включает в данную категорию торговую дебиторскую задолженность, в т.ч. по финансовому лизингу, долговые ценные бумаги.

*Обесценение финансовых активов*

Применение МСФО (IFRS) 9 радикально изменило порядок учета, используемый Группой в отношении убытков от обесценения по финансовым активам. Метод, используемый в МСФО (IAS) 39 и основанный на понесенных убытках, был заменен на модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Недополучение затем дисконтируется по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.





## **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В отношении торговой и прочей дебиторской задолженности, задолженности по финансовому лизингу Группа применила упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитала ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Группа использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом фактов, специфичных для заемщиков и общих экономических условий.

### *Финансовые обязательства*

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства Группы представлены торговой кредиторской задолженностью и обязательствами по гарантии, которые относятся к категории займов и кредиторской задолженности. После первоначального признания займы и кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибыли или убытке тогда, когда прекращается признание обязательств или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

### *Прекращение признания финансовых активов и обязательств*

*Финансовый актив* прекращает учитываться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива и либо передала все существенные риски и вознаграждения от актива, либо не передала, но и не сохранила за собой все существенные риски и вознаграждения от актива, но передала контроль над этим активом.

*Финансовое обязательство* прекращает признаваться, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на иных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства. Разница в балансовой стоимости признается в прибылях и убытках.

### *Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в консолидированном отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчёт на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

### **3.5. Запасы**

Запасы учитываются по методу средневзвешенной стоимости.

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации.

Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3.6. Денежные средства**

Денежные средства в консолидированном отчёте о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе, и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 3 (трёх) месяцев или менее.

**3.7. Резервы**

Резервы признаются, если Группа имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуются для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надёжная оценка суммы такого обязательства. Если Группа предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признаётся как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в консолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

**3.8. Признание выручки**

Для учета выручки от оказания услуг, возникающей в связи с договорами с покупателями, Группа предусматривает модель, включающую пять этапов, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15. Выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу услуг покупателю. Группа применяет суждение и учитывает все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями.

Выручка от оказания услуг признается по мере их выполнения, когда покупатель одновременно получает и потребляет выгоды от услуг, предоставляемых Группой.

Доход по вознаграждению признается при начислении вознаграждения с использованием метода эффективной процентной ставки вознаграждения, которая является ставкой, которая дисконтирует расчетные будущие поступления денег в течение ожидаемого срока финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива.

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

**3.9. Аренда**

Определение того, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, основано на анализе содержания соглашения на дату начала арендных отношений. Соглашение является арендой или содержит признаки аренды, если выполнение соглашения зависит от использования конкретного актива (или активов), и право на использование актива или активов в результате данного соглашения переходит от одной стороны к другой, даже если этот актив (или эти активы) не указывается (не указываются) в соглашении явно.

*Группа в качестве арендатора*

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

*Право пользования активами.* Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды, когда базовый актив доступен для использования. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируются с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму признанных обязательств по аренде, начальные прямые понесенные расходы и арендные платежи, сделанные на дату или до даты начала, за вычетом любых полученных льгот по аренде. Если Компания не будет достаточно уверена в том, что получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

пользования амортизируются линейным методом в течение более короткого предполагаемого срока полезного использования и срока аренды. Активы на право пользования подвержены обесценению.

*Арендные обязательства.* На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи за вычетом любых стимулов аренды, подлежащих получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, которые, как ожидается, будут выплачены под гарантии остаточной стоимости. Арендные платежи также включают в себя цену исполнения опциона на покупку, разумно определенную для исполнения Группой, и выплаты штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает то, что Группа реализует опцион на расторжение договора. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, инициирующее платеж.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует повышающую ставку заимствования на дату начала аренды, если процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается, если есть изменение, изменение срока аренды, изменение по существу фиксированных арендных платежей или изменение оценки для покупки базового актива.

В 2019 году Группа не признавала актив в форме права пользования и арендные обязательства в виду того, что договоры аренды не отвечают критериям признания активов в виде права пользования и арендных обязательств.

*Краткосрочная аренда и аренда малоценных активов.* Группа применяет освобождение от признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (то есть тем договорам аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев или менее с даты начала и не содержит опцион на покупку). Он также применяет освобождение от признания активов, имеющих низкую стоимость, к аренде транспорта, офисного оборудования, которая считается низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды и аренде малоценных активов равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

**3.10. Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному налогу и социальным отчислениям и отчислениям в фонд социального медицинского страхования**

Группа выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Группа уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования. Общая величина налога и отчислений составляет 9,5% от облагаемой заработной платы работников.

Согласно законодательству Республики Казахстан Группа также удерживает до 10% от заработной платы своих работников в качестве отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд. Пенсионные отчисления являются обязательством работников.

Группа производит отчисления в размере 1,5% от заработной платы работников в Фонд обязательного социального медицинского страхования.

**3.11. Текущий подоходный налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему подоходному налогу за текущий период и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчёта данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемую прибыль.





## **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Текущий подоходный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаётся в составе капитала, а не в консолидированном отчёте о совокупном доходе. Руководство периодически осуществляет оценку позиций, отражённых в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создаёт резервы.

### **3.12. Отложенный налог**

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путём определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности на отчётную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчётную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчётную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчётном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчётную дату были приняты или фактически приняты.

### **3.13. Дивиденды**

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





**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3.14. Условные активы и условные обязательства**

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

**3.15. Последующие события**

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Группы на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

**3.16. Сделки со связанными сторонами**

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Группы, контролирующего акционера Группы и стороны, находящиеся под общим контролем. Операции между связанными сторонами представляют собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы. Характер сделок со связанными сторонами раскрыт в Примечании 28.

**3.17. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2018 г.:**

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда - стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды в балансе.

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

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием полного ретроспективного метода применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее не проводить повторный анализ того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на 1 января 2019 года. Вместо этого Группа на дату первоначального применения применило стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, в которых она является арендатором, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. В соответствии с полным ретроспективным методом перехода на стандарт Группа применила МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения, как если бы он применялся на дату начала аренды действующих договоров аренды.

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит требований, относящихся к процентам и штрафам, связанным с неопределенными налоговыми трактовками.

Компания определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий «денежных потоков») и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию «денежных потоков» независимо от того, что некоторое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами. Данные поправки не применимы к Группе.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).* Поправки ограниченной сферы применения затрагивают четыре стандарта. В МСФО (IFRS) 3 были внесены разъяснения, согласно которым приобретатель должен провести переоценку ранее имевшейся у него доли участия в совместной операции, если он получает контроль над бизнесом.

Напротив, в МСФО (IFRS) 11 теперь четко разъяснено, что инвестор не должен проводить переоценку ранее имевшейся у него доли участия, если он получает совместный контроль над совместной операцией, аналогично существующим требованиям учета в тех случаях, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием и наоборот. Поправка к МСФО (IAS) 12 разъясняет, что организация должна отражать все связанные с выплатой дивидендов эффекты по налогу на прибыль в тех же разделах, где были отражены операции или события, в результате которых была сформирована соответствующая распределяемая прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Разъяснено, что данное требование применяется во всех случаях, когда выплаты по финансовым инструментам, классифицируемым как долевыми, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом применения разных налоговых ставок к распределяемой и нераспределяемой прибыли. Пересмотренный стандарт МСФО (IAS) 23 теперь содержит четкие рекомендации относительно того, что заемные средства, полученные для целей финансирования конкретного актива, исключаются из пула затрат по займам общего назначения, которые могут быть капитализированы, только до тех пор, пока данный актив не будет практически завершен. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

*«Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Данный стандарт не применим к деятельности Группы.





**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Ожидается, что данные новые разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**4. Основные средства**

Первоначальная/переоцененная стоимость	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Неустановленное оборудование	Транспорт	Итого
На 31 декабря 2017 г.	6 918	1 365 590	218 843	-	15 757	1 607 108
Поступления от присоединения Фонда			8 594		-	8 594
Приобретение			32 440		25 245	57 685
Внутреннее перемещение		(5 783)	5 783			-
Прочие изменения					15 463	15 463
Выбытия			(30 390)		(13 596)	(43 986)
На 31 декабря 2018 г.	6 918	1 359 807	235 270	-	42 869	1 644 864
Приобретение			109 980	469 485	14 598	594 063
Выбытия			(17 809)	-	-	(17 809)
На 31 декабря 2019 г.	6 918	1 359 807	327 441	469 485	57 467	2 221 118
Накопленный износ и обесценение						
На 31 декабря 2017 г.		22 457	141 086	-	5 045	168 588
Амортизация за период		28 725	31 070		3 950	63 745
Поступления от присоединения Фонда			2 349			2 349
Прочие изменения					14 441	14 441
Списание амортизации в связи с выбытием			(25 446)		(13 596)	(39 042)
На 31 декабря 2018 г.		51 182	149 059	-	9 840	210 081
Амортизация за период		28 607	45 096		7 794	81 497
Списание амортизации в связи с выбытием			(17 112)			(17 112)





**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

На 31 декабря 2019 г.		79 789	177 043	-	17 634	274 466
<b>Балансовая стоимость</b>						
На 31 декабря 2018 г.	6 918	1 308 625	86 211	-	33 029	1 434 783
На 31 декабря 2019 г.	6 918	1 280 018	150 398	469 485	39 832	1 946 651

В 2017 г. Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства национальной экономики Республики Казахстан осуществил взнос в уставный капитал Компании в форме имущественного вклада. Данное имущество представлено административным зданием (далее – здание).

Последняя переоценка проведена в 2016 году независимым оценщиком.

Основные средства Группе не находятся в залоге на отчетные даты.

Балансовая стоимость активов Группы, если бы они были учтены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Земля	3 906	3 906
Здания	1 272 399	1 273 282
	<b>1 276 305</b>	<b>1 277 188</b>

**5. Нематериальные активы**

	Программное обеспечение	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 01.01.2018 г.	83 907	5 531	89 438
Поступление при присоединении Фонда	745		745
Приобретено	8 422		8 422
Выбытия	(397)		(397)
На 31.12.2018 г.	92 677	5 531	98 208
Приобретено	1 722	45	1 767
Выбытия	(1 411)		(1 411)
На 31.12.2019 г.	92 988	5 576	98 564
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 01.01.2018 г.	62 819	1 532	64 351
Амортизация за период	5 513	59	5 572
Амортизация при присоединении Фонда	323		323
Списание амортизации в связи с выбытием	(397)		(397)
На 31.12.2018 г.	68 258	1 591	69 849
Амортизация за период	7 530	82	7 612
Списание амортизации в связи с выбытием	(1 411)		(1 411)
На 31.12.2019 г.	74 377	1 673	76 050
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 31.12.2018 г.	24 419	3 940	28 359
На 31.12.2019 г.	18 611	3 903	22 514

**6. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу**

Задолженность по финансовой аренде представлена суммой минимальных арендных платежей по действующим договорам финансовой аренды. Дебиторская задолженность по финансовой аренде передана Компании при присоединении Фонда.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Минимальные арендные платежи к получению в будущих периодах по договорам финансовой аренды, а также дисконтированная стоимость чистых минимальных арендных платежей, приведены в таблице:

	На 31 декабря 2019 г	
	Минимальные платежи	Дисконтированная стоимость платежей
В течение одного года	2 178 146	2 057 211
Свыше одного года	833 158	774 931
	<b>3 011 304</b>	<b>2 832 142</b>
За вычетом финансовых доходов	(179 162)	-
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	<b>2 832 142</b>	<b>2 832 142</b>
Минус: резерв ожидаемых кредитных убытков		(473 643)
Минус: суммы, подлежащие погашению в течении 12 месяцев		(1 688 207)
<b>Суммы к погашению более чем через 12 месяцев</b>		<b>670 292</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 г. минимальные арендные платежи к получению в будущих периодах по договорам финансовой аренды, а также дисконтированная стоимость чистых минимальных арендных платежей приведены в таблице:

	На 31 декабря 2018 г.		Влияние при присоединении Фонда	
	Минимальные платежи	Дисконтированная стоимость платежей	Минимальные платежи	Дисконтированная стоимость платежей
В течение одного года	2 215 749	2 065 706	1 478 604	1 211 820
Свыше одного года	1 861 839	1 697 456	3 534 297	3 317 658
	<b>4 077 588</b>	<b>3 763 162</b>	<b>5 012 901</b>	<b>4 529 478</b>
За вычетом финансовых доходов	(314 426)		(483 423)	
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	<b>3 763 162</b>	<b>3 763 162</b>	<b>4 529 478</b>	<b>4 529 478</b>
Минус: резерв на обесценение		(692 979)		(1 321 272)
Минус: суммы, подлежащие погашению в течении 12 месяцев		<b>(1 459 814)</b>		<b>(650 567)</b>
<b>Суммы к погашению более чем через 12 месяцев</b>		<b>1 610 369</b>		<b>2 557 639</b>

Движение по резерву ожидаемых кредитных убытков задолженности по финансовому лизингу представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
<b>На 1 января</b>	<b>(692 979)</b>	
Присоединение Фонда	-	(1 321 272)
Доход от восстановления убытка по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности по финансовому лизингу и по вознаграждениям	318 136	628 293
Начислено	(98 800)	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>(473 643)</b>	<b>(692 979)</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**7. НДС к возмещению**

Задолженность по налогу на добавленную стоимость на 31 декабря 2019 г. составила **7 131** тыс.тенге, в том числе **6 196** тыс.тенге, которая образовалась в результате зачета начисленного НДС по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, который оплачивается лизингополучателями по графикам погашения в течение одного года.

На 31 декабря 2018 года задолженность по налогу на добавленную стоимость составила **125 583** тыс.тенге - НДС по дебиторской задолженности по долгосрочному финансовому лизингу, который оплачивался лизингополучателями по графикам погашения свыше одного года.

**8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

**Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31 декабря 2019 г. составили **452 881** тыс. тенге (с учетом резерва ожидаемых кредитных убытков в сумме **16 413** тыс.тенге) и представлены облигациями АО "Jysan Bank" (ранее АО "Цесна Банк") (далее - Эмитент) в количестве **504 019** шт. по **1.000** тенге за облигацию. Облигации получены в собственность Компании от АО «Цесна Капитал» по Договору на оказание брокерских услуг и услуг номинального держания от 22 января 2019 г., заключенному между Компанией и АО «Цесна Капитал» на сумму прав требований к АО "Цесна Банк".

Компанией за 2019 г. начислен купон в размере **475** тыс. тенге. Выплата первого купона была произведена по графику в соответствии с проспектом выпуска облигаций 28.01.2020 года. На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности данный финансовый актив не является кредитно-обесцененным, признаков дефолта и другой информации от Эмитента в части дефолта по этим долговым ценным бумагам нет. Компания ожидает получить обратно номинальную стоимость облигационного займа и купонные вознаграждения в соответствии с графиком проспекта выпуска облигаций.

**Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

По состоянию на 31 декабря 2018 года данные финансовые активы составили **725 935** тыс. тенге и представлены облигациями в количестве **725 935** шт. по **1 000** тенге за облигацию. Облигации получены в собственность Компании от АО «Фридом Финанс» по Договору о предоставлении отступного от 11 сентября 2018 года, заключенному между Компанией и АО «Банк Астаны» в счет обязательств АО «Банк Астаны» по решению суда от 03 июля 2018 г. Компанией за 2018 год, начислен купон в размере **16 153** тыс. тенге. Облигации погашены в полном объеме в январе 2019 года.

**9. Прочие финансовые активы**

	30 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Краткосрочные депозиты в тенге	2 700 115	1 505 374
Начисленные проценты по депозитам	10 064	7 840
Прочие	-	37 103
<b>Итого</b>	<b>2 710 179</b>	<b>1 550 317</b>
Минус: резерв ожидаемых кредитных убытков	(18 426)	(8 938)
<b>Итого</b>	<b>2 691 753</b>	<b>1 541 379</b>

На 31 декабря 2019 г. по депозитам со сроком погашения до 12 месяцев начисляются проценты по ставке от **6,1%** до **8,6%**, (на 31 декабря 2018 г.: от **7,2%** до **12,9%**).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. краткосрочные депозиты были выражены в тенге.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Движение резерва ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
На 1 января	(8 938)	(103 224)
Резерв по депозиту, размещенному в АО «Банк Астаны»	-	103 224
Резерв ожидаемых кредитных убытков по депозитам	(9 488)	(8 938)
На 31 декабря	(18 426)	(8 938)

В 2018 г. по Договору о предоставлении отступного от 11 сентября 2018 г., заключенному между Компанией и АО «Банк Астаны», Компанией получены облигаций АО «Фридом Финанс» по решению суда от 03 июля 2018 г. в счет погашения задолженности по ранее размещенным депозитам (примечание 8). Вследствие чего начисленный в 2017 году резерв в сумме 103.224 тыс.тенге был восстановлен в 2018 году.

**10. Прочие текущие активы**

	30 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Задолженность по претензиям	38 074	28 253
Гарантийные обеспечения выданные	26 156	119 971
Штрафные санкции	47 322	5 088
Авансы работникам	43 545	16 417
Задолженность работников по займам	11 111	1 150
Прочая дебиторская задолженность	9 977	23 569
<b>Итого</b>	<b>176 185</b>	<b>194 448</b>
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(30 693)	(22 291)
<b>Итого</b>	<b>145 492</b>	<b>172 157</b>

**11. Денежные средства, ограниченные в использовании**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 гг. денежные средства, ограниченные в использовании, представлены деньгами, размещенными на расчетном счете «Комитета Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстан», для реализации проектных целей.

В 2018 году Группа получила положительное заключение по финансово-экономическому обоснованию бюджетных инвестиций для реализации проекта «Оснащение Центра энергоэффективности». Стоимость проекта 1 057 131 тыс. тенге, срок реализации - 2018-2019 годы. Группа планирует подать заявку в уполномоченный орган на корректировку финансово-экономического обоснования проекта, с проведением необходимых экспертиз инвестиционного предложения, о переносе сроков на 2021 год в связи с изменением курса доллара США, заложенного в финансово-экономическом обосновании от 2018 года.

**12. Денежные средства**

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Денежные средства в банках в тенге	834 196	978 493
Наличность в кассе	179	162
Резерв ожидаемых кредитных убытков	(5 776)	-
<b>Итого</b>	<b>828 599</b>	<b>978 655</b>

Денежные средства размещаются на текущих беспроцентных счетах и не ограничены в использовании.





**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****13. Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. уставный капитал Компании составил 8 587 028 простых акций на общую сумму **8 587 028 тыс. тенге** (на 31 декабря 2018 г. – 8 587 028 простых акций на общую сумму **8 587 028 тыс. тенге**). Увеличение уставного капитала в 2018 году раскрыто в примечании 1.

**Дивиденды**

21 июня 2019 года акционером Группы принято решение о выплате дивидендов за 2018 год в размере 5% от чистого дохода Компании, что составило 44.202 тыс. тенге. Размер дивидендов на 1 акцию составил 102,95 тенге. Дивиденды выплачены в 2019 году.

30 мая 2018 г. акционером Группы принято решение о выплате дивидендов за 2017 г. в размере 5% от чистого дохода Компании, что составило 6.083 тыс. тенге. Размер дивидендов на 1 акцию составил 46,39 тенге. Дивиденды выплачены в 2018 г.

**14. Гарантийные обязательства**

Гарантийные обязательства представляют собой удержанные суммы по обязательствам перед поставщиками счетчиков в качестве гарантии своевременного, полного и надлежащего исполнения условий договора. Данные гарантийные обязательства будут возмещены продавцу в течение четырех календарных лет с даты приобретения. Кредиторская задолженность по гарантийным обязательствам передана Группе при присоединении Фонда.

	31 декабря 2019 г.
Общая сумма гарантийных обязательств	370 642
Несамортизированный дисконт	(27 024)
	<b>343 618</b>
Минус: текущая часть гарантийных обязательств	58 089
Долгосрочная часть гарантийных обязательств	285 529
	<b>343 618</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года задолженность по гарантийным обязательствам приведена ниже:

	31 декабря 2018 г.	Влияние присоединения Фонда
Общая сумма гарантийных обязательств	506 039	641 555
Несамортизированный дисконт	(69 105)	(140 348)
	<b>436 934</b>	<b>501 207</b>
Минус: текущая часть гарантийных обязательств	228 276	227 428
Долгосрочная часть гарантийных обязательств	208 658	273 779
	<b>436 934</b>	<b>501 207</b>

**15. НДС, начисленный по финансовому лизингу**

НДС, начисленный по финансовому лизингу, представлен условным обязательством Группы перед бюджетом, которые возникнут по мере погашения лизингополучателями своих обязательств по графикам погашения.

	30 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Долгосрочный НДС по финансовому лизингу	94 389	198 776
Текущий НДС по финансовому лизингу	165 705	184 577



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****16. Торговая кредиторская задолженность**

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Торговая кредиторская задолженность	23 373	100 779
<b>Итого</b>	<b>23 373</b>	<b>100 779</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. торговая кредиторская задолженность была выражена в тенге.

**17. Обязательства по налогам и обязательным платежам**

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Налог на добавленную стоимость к уплате	133 404	41 484
Социальный налог	9 456	10 415
Индивидуальный подоходный налог	15 245	14 780
Обязательства по другим обязательным платежам	19 536	13 198
Прочее	3 858	1
<b>Итого</b>	<b>181 499</b>	<b>79 878</b>

**18. Краткосрочные оценочные обязательства**

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резервы по неиспользованным отпускам	40 617	50 906
<b>Итого</b>	<b>40 617</b>	<b>50 906</b>

Движение в резервах по неиспользованным отпускам представлено в таблице ниже:

<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>25 090</b>
Присоединение Фонда	3 932
Начислено	62 401
Использовано	(40 517)
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>50 906</b>
Начислено	80 880
Использовано	(91 169)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>40 617</b>

**19. Прочие текущие обязательства**

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Авансы, полученные от сторонних организаций	46 895	2 422
Задолженность по заработной плате	8 681	27 407
Прочие	7 096	5 619
<b>Итого</b>	<b>62 672</b>	<b>35 448</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****20. Выручка**

	2019 год	2018 год
Доходы по финансовому лизингу	521 207	515 622
Услуги по обоснованию инвестиций	159 056	459 815
Услуги поверенного агента	567 197	643 463
Пропаганда и повышение квалификации	103 617	180 918
Техническая инспекция	-	215 132
Разработка проектных работ	749 882	667 715
Техническое задание	-	45 166
Прочее	26 377	29 279
<b>Итого</b>	<b>2 127 336</b>	<b>2 757 110</b>

В основном, выручка от оказанных услуг представлена выполнением государственных заказов по программам 229 «Реализация мероприятий в области жилищно-коммунального хозяйства в рамках Программы развития регионов до 2020». Заказчиком данных государственных заказов является Республиканское государственное учреждение «Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан».

С 2018 г. после присоединения к Компании Фонда основным видом деятельности Компании также является передача оборудования в финансовый лизинг и извлечение дохода от этой деятельности.

**21. Себестоимость оказанных услуг**

	2019 год	2018 год
Себестоимость предмета лизинга	521 207	515 622
Заработная плата	838 400	1 013 774
Резерв по неиспользованным отпускам	63 121	23 864
Обоснование инвестиций	16 117	43 304
Техинспекция и госэкспертиза	11 370	108 010
Разработка проектов	-	53 380
Инженерно-геодезические изыскания	46 783	61 896
Расходы по тиражированию, публикации и прокату информации	62 307	40 500
Аренда	35 106	10 093
Коммунальные услуги	9 397	30 778
Командировочные расходы	22 344	40 385
Консультационные услуги	29 649	50 443
Транспортные услуги	3 918	18 352
Услуги по обучению и пропаганде	1 484	46 108
Отчисления от заработной платы	79 878	95 589
Амортизация	51 572	11 035
Услуги страхования	1 572	1 138
Запасы	21 190	18 395
Телекоммуникационные услуги	3 474	4 622
Ремонт и техническое обслуживание	2 340	5 276
Налог на имущество	4 105	8 467
Услуги по содержанию и обслуживанию здания	62 726	-
Прочие	105 993	84 729
<b>Итого</b>	<b>1 994 053</b>	<b>2 285 760</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**22. Общие и административные расходы**

	2019 год	2018 год
Заработная плата	423 579	474 117
Износ и амортизация	37 537	39 474
Резерв по неиспользованным отпускам	17 759	14 362
Отчисления от заработной платы	31 663	43 491
Аренда	10 885	3 697
Страхование	695	356
Запасы	4 682	13 477
Командировочные расходы	4 877	6 748
Консультационные и аудиторские услуги	13 930	27 321
Проведение курсов	571	6 789
Транспортные услуги	3 479	5 888
Услуги по содержанию и обслуживанию здания	19 565	10 932
Расходы по резервированию средств		19 420
Комиссия банка	1 914	2 594
Ремонт и техническое обслуживание	1 682	1 597
Налог на имущество	4 672	9 193
Налоги и штрафы	11 025	8 078
Прочие	36 794	52 039
<b>Итого</b>	<b>625 309</b>	<b>739 573</b>

**23. Финансовые доходы**

	2019 год	2018 год
Процентный доход по депозитам	214 698	193 309
Вознаграждения по финансовому лизингу	104 531	161 033
Доход от амортизации дисконта по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	221 685	273 389
Купон по облигациям	5 111	16 153
<b>Итого</b>	<b>546 025</b>	<b>643 884</b>

**24. Финансовые расходы**

	2019 год	2018 год
Амортизация дисконта по гарантиям полученным	42 081	71 242
Первоначальное признание дисконта по долгосрочной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	121 147	104 876
<b>Итого</b>	<b>163 228</b>	<b>176 118</b>

**25. Прочие операционные доходы**

	2019 год	2018 год
Восстановление резерва ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	318 136	628 293
Восстановление резерва на обесценение средств, размещенных в АО «Банк Астаны» (при присоединении Фонда)	-	79 769
Доходы по судебным решениям	62 824	24 764
Доходы от выбытия активов		6 654
Доходы при списании дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности		-





**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Штрафные санкции	5 059	17 396
Прочие	4 153	41 303
<b>Итого</b>	<b>393 227</b>	<b>798 179</b>

**26. Прочие операционные расходы**

	2019 год	2018 год
Резерв ожидаемых кредитных убытков по депозитам	9 488	8 938
Резерв ожидаемых кредитных убытков по прочим текущим активам	8 402	34 689
Резерв ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам	5 776	-
Резерв ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по лизингу	98 800	-
Резерв на обесценение облигаций АО "Jysan Bank" (АО "Цесна Банк")	16 413	-
Расходы по выбытию активов	666	-
Прочие	48 502	24 204
<b>Итого</b>	<b>188 047</b>	<b>67 831</b>

**27. Расходы по подоходному налогу**

В Республике Казахстан в 2019 и 2018 гг. ставка корпоративного подоходного налога составляла 20%.

	2019 год	2018 год
Расходы по текущему подоходному налогу	32 405	24 617
Корректировка текущего подоходного налога прошлых лет	-	25 395
Расходы по отложенному налогу	287 199	113 487
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>319 604</b>	<b>163 499</b>

Ниже приведена сверка подоходного налога и фактической суммы подоходного налога, учтенной в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	95 951	1 033 115
Официально установленная ставка	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	19 190	206 623
Непризнанный налоговый убыток	44 693	8 478
Влияние обесценение средств, размещенных в АО «Банк Астаны»	-	(36 599)
Корректировка подоходного налога прошлых лет	-	25 395
Пересмотр оценок	-	(48 245)
Налоговый эффект постоянных разниц	255 911	7 847
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>319 604</b>	<b>163 499</b>

Отложенные налоговые активы/обязательства за 2019 г. представлены следующим образом:

	На 01.01.2019 г.	Отнесено на счет прибылей и убытков	На 31.12.2019 г.
Активы по отложенному налогу	(210 055)	56 968	(153 087)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	-	(6 139)	(6 139)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(138 596)	43 867	(94 729)
Дисконт по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(62 885)	27 051	(35 832)
Резерв по отпускам	(6 787)	(1 576)	(8 363)
Резерв по депозитам и денежным средствам	(1 787)	(2 998)	(4 783)
Налоги	-	(8 481)	(8 481)
<b>Обязательства по отложенному налогу</b>	<b>31 893</b>	<b>230 231</b>	<b>262 124</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Основные средства и нематериальные активы	18 072	238 647	256 719
Дисконт по гарантийным обязательствам	13 821	(8 416)	5 405
Отложенные активы по переносимым налоговым убыткам	-	-	44 693
Непризнанный актив по переносимым налоговым убыткам			(44 693)
<b>Итого признанное обязательство/(актив) по отложенному налогу</b>	<b>(178 162)</b>	<b>287 199</b>	<b>109 037</b>

Отложенные налоговые активы/обязательства за 2018 г. представлены следующим образом:

	На 01.01.2018 г.	Влияние присоединения Фонда	Итого после присоединения Фонда	Отнесено на счет прибылей и убытков	На 31.12.2018 г.
<b>Активы по отложенному налогу</b>	<b>(20 853)</b>	<b>(361 627)</b>	<b>(382 480)</b>	<b>163 177</b>	<b>(219 303)</b>
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	(5 242)		(5 242)	2 743	(2 499)
Резервы по договорам	(6 095)		(6 095)	6 095	
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(264 254)	(264 254)	125 658	(138 596)
Дисконт по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(96 588)	(96 588)	33 703	(62 885)
Резерв по отпускам	(4 781)	(785)	(5 566)	(4 615)	(10 181)
Резерв по депозитам				(1 788)	(1 788)
Налоги	(4 735)		(4 735)	1 381	(3 354)
<b>Обязательства по отложенному налогу</b>	<b>23 610</b>	<b>28 276</b>	<b>51 886</b>	<b>(10 283)</b>	<b>41 603</b>
Основные средства и нематериальные активы	23 610	207	23 817	3 965	27 782
Дисконт по гарантийным обязательствам		28 069	28 069	(14 248)	13 821
Не признанный актив по отложенному налогу		39 407	39 407	(39 407)	
<b>Итого признанное обязательство/(актив) по отложенному налогу</b>	<b>2 757</b>	<b>(293 944)</b>	<b>(291 187)</b>	<b>113 487</b>	<b>(177 700)</b>

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует значительная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использован этот актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в какой отсутствует вероятность реализации соответствующей налоговой экономии

**28. Операции со связанными сторонами**

Связанные стороны включают в себя ключевой управляющий персонал Группы, единственного акционера и организации под общим контролем. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно соответствуют рыночным ставкам, за исключением некоторых регулируемых услуг, которые предоставлены на основании тарифов, предлагаемых для связанных и третьих сторон

Следующая таблица показывает общую сумму сделок, которые были совершены со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	2019 год	2018 год
Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства цивильных и развитию Республики Казахстан - выручка		

1 685 387 1 517 126



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Продажи Группы связанным сторонам, в основном, включают оценку и отбор инвестиционных проектов строительства, реконструкцию и модернизацию водоснабжения, подготовку повышения квалификаций работников и техническое обследование.

Вознаграждение ключевого управляющего персонала, включённое в состав расходов по заработной плате в консолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составило 157 621 тыс.тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.: 197 297 тыс. тенге). Вознаграждение ключевого управляющего персонала в основном состоит из договорной заработной платы и вознаграждений по результатам операционной деятельности

**29. Цели и политика управления финансовыми рисками**

Основные финансовые обязательства Группы включают торговую, прочую кредиторскую задолженность. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование операций Группы. У Группы имеются торговая, прочая дебиторская задолженность и дебиторская задолженность по финансовому лизингу, денежные средства, которые возникают непосредственно в ходе её операционной деятельности

Группа подвержена кредитному риску и риску ликвидности

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск того, что Группа понесёт финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Группа подвержена кредитному риску, связанному с её операционной деятельностью, прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности, в том числе задолженности по финансовому лизингу. Подверженность Группы и кредитоспособность её контрагентов постоянно контролируются. Максимальная подверженность кредитному риску ограничена балансовой стоимостью каждого финансового актива (примечания 6, 8, 9, 10, 11, 12). Группа не имеет имущества, переданного ей в качестве залогового обеспечения дебиторской задолженности.

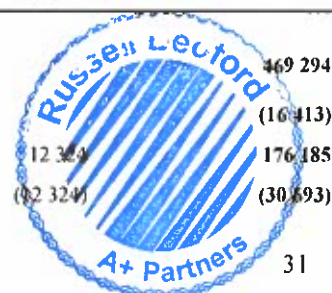
Балансовая стоимость финансовых активов, признанных в консолидированной финансовой отчетности Группы, за вычетом резервов на обесценение, отражает максимальную величину кредитного риска Группы.

Управление кредитным риском, связанным с потребителями, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и контролями Группы, связанными с управлением кредитным риском. непогашенный баланс дебиторской задолженности регулярно контролируется руководством Группы.

Анализ на обесценение проводится руководством Группы на каждую отчетную дату. Расчёты основываются в том числе на информации о понесённых убытках в прошлом и будущем.

Группа применяет упрощенный подход, предусмотренный в МСФО (IFRS) 9, к оценке ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности, при котором используется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок по всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков каждая категория дебиторской задолженности (дебиторская задолженность по финансовой аренде и прочая торговая дебиторская задолженность) была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и количества дней просрочки платежа.

	Без просрочки	Просрочка платежей				свыше 1 года	Итого
		до 30 дней	30-90 дней	свыше 90 до 180 дней	от 180 до 1 года		
На 31.12.2019 г.							
Финансовые активы по амортизированной стоимости	469 294						469 294
Ожидаемый кредитный убыток	(16 413)						(16 413)
Прочая дебиторская задолженность	147 252		16 609		12 324		176 185
Ожидаемый кредитный убыток по прочей дебиторской задолженности	(1 760)		(16 609)		(82 324)		(30 693)



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Текущая часть дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 565 997		37		491 177		2 057 211
Ожидаемый кредитный убыток по текущей части дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(123 378)		(37)		(245 589)		(369 004)
Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовому лизингу	774 931						774 931
Ожидаемый кредитный убыток по долгосрочной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(104 639)						(104 639)
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>2 711 284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245 588</b>	<b>-</b>	<b>2 956 872</b>
<b>На 31 12 2018 г</b>							
Финансовые инвестиции в долговые ценные бумаги	725 935						725 935
Торговая дебиторская задолженность	14 193		5 891		6 602		26 686
Ожидаемый кредитный убыток по торговой дебиторской задолженности			(5 891)		(6 602)		(12 493)
Текущая часть дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 722 721	4 291	31 696	21 054	62 715	373 272	2 215 749
Ожидаемый кредитный убыток по текущей части дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(196 134)	(86)	(634)	(4 211)	(31 555)	(373 272)	(605 892)
Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 861 839						1 861 839
Ожидаемый кредитный убыток по долгосрочной дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(87 087)						(87 087)
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>4 041 467</b>	<b>4 205</b>	<b>31 062</b>	<b>16 843</b>	<b>31160</b>	<b>-</b>	<b>4 124 737</b>

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам, банковским депозитам, размещенным в банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов агентства «Standart&Poor's», S&P Global Ratings и «Fitch Ratings» за минусом созданных резервов:

Местонахождение	Рейтинг		31 декабря 2019 г	31 декабря 2018 г
	2019 год	2018 год		
РГУ «Комитет казначейства Министерства Финансов РК»	отсутствует	отсутствует	467 391	1 057 131
АО «Банк KassaNova»	Казахстан В/Негативный	ВВ+/Позитивный	237 955	288 709
ДБ АО «Сбербанк России»	Казахстан Ва3/ Стабильный	ВВ+/ Позитивный	906 624	752 934
АО «ForteBank»	Казахстан В3/ Позитивный	ВВ+/ Стабильный	293 330	183 864
АО «Банк ЦентрКредит»	Казахстан В2/Стабильный	В/Стабильный	900 000	758 986
АО "First Heartland Jysan Bank»	Казахстан В-/Стабильный	В-/Стабильный	164	505 662
АО «Альфабанк»	Казахстан Ва3/Стабильный	В-/Стабильный	1 196 237	1 551
Обесценение			(24 201)	(8 938)
			<b>3 977 500</b>	<b>3 539 899</b>

**Риск ликвидности**

Руководство Группы создало необходимую систему управления риском ликвидности, согласно требованиям управления ликвидностью краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного финансирования. Группа управляет риском ликвидности путём поддержания адекватных резервов путём постоянного мониторинга прогнозируемого и фактического движения денег и определения сроков погашения финансовых активов и обязательств.





**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Контрактные сроки погашения торговой кредиторской задолженности Группы не превышают трех месяцев после отчетной даты

В следующей таблице отражены контрактные сроки Группы по ее гарантийным обязательствам на основе недисконтированных денежных потоков:

	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 4 лет	Итого
На 31 декабря 2019 г			
Гарантийные обязательства	58 089	312 553	370 642
На 31 декабря 2018 г			
Гарантийные обязательства	228 276	277 763	506 039

**Иерархия справедливой стоимости**

Группа использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок)
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации

На 31 декабря 2019 и 2018 гг руководство Группы определило, что справедливая стоимость финансовых инструментов Группы таких, как текущая торговая дебиторская и кредиторская задолженность, прочие финансовые активы, денежные средства и их эквиваленты, приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов

Справедливая стоимость долгосрочных финансовых активов и обязательств приближена в балансовой стоимости, так как при расчете амортизированной стоимости применены ставки, приближенные к рыночным

**30. Условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Снижение цен на нефть оказывает негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

**Налогообложение**

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация отдельных операций Группы для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Группы. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами. Группе могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 5 лет.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

---

**31. События после отчетной даты**

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) в 2020 году, многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что, как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей.

11 мая 2020 года в Республике Казахстан завершен режим чрезвычайного положения, введенного в связи с пандемией коронавируса COVID-19, с поэтапным снятием карантинных мер.

Группа рассматривает данную пандемию как некорректирующее событие после отчетной даты, количественный эффект которого на данный момент невозможно оценить с достаточной степенью уверенности. Руководство Группы анализирует возможное влияние меняющихся микроэкономических и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

