

СОДЕРЖАНИЕ

АО «ФортеЛизинг» (ранее АО «Темірлізинг»)

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
с отчётом независимого аудитора

ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчётности

1. Компания является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Едином государственном реестре юридических лиц Республики Казахстан.
2. Компания является публичной, её акции являются ценными бумагами, распространяемыми на территории Республики Казахстан.
3. Компания является дочерним предприятием АО «Темірлізинг».
4. Компания является юридическим лицом, имеющим самостоятельный баланс, печать, штампы, печать для факсимильной связи, печать для почтового отправления, печать для выписки из Единого государственного реестра юридических лиц Республики Казахстан.
5. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
6. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
7. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
8. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
9. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
10. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
11. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
12. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
13. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
14. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
15. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
16. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
17. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
18. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
19. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
20. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
21. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
22. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
23. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.
24. Компания имеет право на ведение деятельности в качестве юридического лица.

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Средства в кредитных учреждениях	21
7. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	22
8. Производные финансовые инструменты	23
9. Товарно-материальные запасы	24
10. Инвестиционная недвижимость	24
11. Основные средства	25
12. Прочие активы и обязательства	25
13. Средства кредитных учреждений	26
14. Налогообложение	26
15. Уставный капитал	27
16. Комиссионные доходы	27
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	28
18. Доход на акцию	28
19. Условные обязательства	28
20. Управление рисками	29
21. Оценка справедливой стоимости	34
22. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	36
23. Операции со связанными сторонами	36

Отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «ФортеЛизинг» (ранее АО «Темірлизинг»)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности АО «ФортеЛизинг» (ранее АО «Темірлизинг») (далее по тексту — «Компания»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за 2015 год, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчётность

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

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности финансовой отчётности на основе проведённого аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчётности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчётности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчётности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учётной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.



Building a better
working world

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ФортеЛизинг» (ранее АО «Темірлізинг») по состоянию на 31 декабря 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



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



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

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

29 апреля 2016 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	314.772	567.454
Средства в кредитных учреждениях	6	325.087	—
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	1.547.674	1.859.925
Производные финансовые инструменты	8	—	55.698
Товарно-материальные запасы	9	75.211	92.318
Инвестиционная недвижимость	10	1.665.392	1.671.373
Основные средства	11	15.789	37.361
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	7.126	12.750
Прочие активы	12	73.029	101.112
Итого активы		4.024.080	4.397.991
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	1.154.957	1.651.541
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	79.982	70.075
Прочие обязательства	12	119.806	236.800
Итого обязательства		1.354.745	1.958.416
Капитал			
Уставный капитал	15	1.684.113	1.684.113
Нераспределенная прибыль		985.222	755.462
Итого капитал		2.669.335	2.439.575
Итого капитал и обязательства		4.024.080	4.397.991

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Мендигалиев А.С.



Кенжибекова Б.А.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Процентные доходы			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		380.030	372.955
Средства в кредитных учреждениях		4.142	—
		384.172	372.955
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(189.629)	(170.610)
		(189.629)	(170.610)
Чистый процентный доход		194.543	202.345
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	7	38.825	(3.410)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг		233.368	198.935
Доход от операционной аренды	10	374.033	427.673
Комиссионные доходы	16	4.922	7.241
Чистые доходы/(расходы) от курсовой разницы		107.895	(17.241)
Прочие доходы		54.025	14.944
Непроцентные доходы		540.875	432.617
Расходы на персонал	17	(191.430)	(197.437)
Износ и амортизация	10, 11	(47.963)	(30.250)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(55.698)	39.535
Убыток от продажи товарно-материальных запасов		(1.382)	(4.828)
Прочие операционные расходы	17	(229.235)	(158.771)
Непроцентные расходы		(525.708)	(351.751)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		248.535	279.801
Расходы по корпоративному подоходному налогу		(18.775)	(25.174)
Прибыль за отчётный год		229.760	254.627
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		229.760	254.627
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	18	147,28	163,22

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	Уставный капитал	Нераспре- делённая прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2013 года	1.684.113	500.835	2.184.948
Итого совокупный доход за год	—	254.627	254.627
На 31 декабря 2014 года	1.684.113	755.462	2.439.575
Итого совокупный доход за год	—	229.760	229.760
На 31 декабря 2015 года	1.684.113	985.222	2.669.335

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	2015 год	2014 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		337.345	377.596
Проценты выплаченные		(149.787)	(143.214)
Комиссионные доходы полученные		4.922	7.241
Доходы от операционной аренды полученные		356.972	661.094
Прочие доходы полученные		54.025	10.617
Расходы по операциям в иностранной валюте		—	(45.464)
Расходы на персонал, выплаченные		(191.430)	(197.437)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(220.285)	(128.481)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		191.762	541.952
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов</i>			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		396.837	524.375
Средства в кредитных учреждениях		(196.524)	—
Товарно-материальные запасы		4.134	(5.116)
Прочие активы		47.723	13.616
<i>Чистое уменьшение операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		(120.118)	(43.273)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		323.814	1.031.553
Корпоративный подоходный налог выплаченный	14	(3.244)	(11.000)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		320.570	1.020.554
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционной недвижимости		(37.894)	(762.437)
Приобретение основных средств		—	(17.162)
Поступления от реализации основных средств		17.546	—
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(20.348)	(779.599)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение средств кредитных учреждений		(552.904)	(836.593)
Средства кредитных учреждений полученные		—	907.859
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(552.904)	71.266
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(252.682)	312.221
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	567.454	255.233
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	314.772	567.454
Неденежные транзакции:			
Перевод оборудования и залогового обеспечения изъятого у лизингополучателей в запасы	7	5.635	27.646
Перевод предоплаты по корпоративному подоходному налогу на прочие платежи в бюджет		—	2.000

Прилагаемые приложения на страницах с 5 по 37 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

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

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая, 68/74.

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года составило 34 человек (31 декабря 2014 года: 37 человек).

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

Акционеры	2015 год, %	2014 год, %
АО Fortebank	75,60	75,60
ЮА Francis Alliance LTD	5,64	5,87
ТОО Компания «Премьум-Инвест»	5,06	5,06
ТОО ВОСТОКСТРОЙМАРК	4,96	—
ТОО Corvet	3,35	3,35
ЮА Intellectual Creative Solutions LTD	2,56	2,56
ТОО Стандарт-ЮГ	1,09	1,09
Другие	1,74	6,70
Итого	100,00	100,00

20 марта 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «НБРК») выдал Утемуратову Б.Ж. согласие на приобретение статуса крупного участника АО «Темірбанк».

В мае 2014 года АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и Утемуратов Б.Ж. завершили сделку по приобретению Утемуратовым Б.Ж. 79,90% простых акций АО «Темірбанк» у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына». В результате сделки Утемуратов Б.Ж. стал контролирующим акционером АО «Темірбанк».

12 декабря 2014 года был произведен обмен акциями АО «Темірбанк» между АО «Альянс Банк» и акционерами АО «Темірбанк». В результате данного события АО «Альянс Банк» стал владельцем 100% размещённых простых и привилегированных акций АО «Темірбанк».

В рамках добровольной реорганизации путём присоединения, 1 января 2015 года между АО «Темірбанк» и АО «Альянс Банк» были подписаны передаточные акты, в соответствии с которыми все имущество, включая права требования и обязательства АО «Темірбанк», было передано АО «Альянс Банк». В соответствии с решением общего собрания Акционеров от 12 февраля 2015 года АО «Темірлизинг» было переименовано в АО «ФортеЛизинг».

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов объявленный и оплаченный капитал компании составил 1.560.000 простых акций. Контролирующим акционером Компании на 31 декабря 2015 и 2014 годов является физическое лицо, Утемуратов Б.Ж., через АО «Фортебанк» (далее – «Родительская организация»).

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

В течение года Компания применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2015 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учёте программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путём уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Данные поправки не оказывают влияния на Компанию, поскольку Компания не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Компанией в настоящей финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Компании.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учётной политике Компании и поэтому данная поправка не оказывает влияния на её учётную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объём продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Компания не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счёта, если эффект дисконтирования является незначительным. Такой подход соответствует текущей учётной политике Компании и поэтому данная поправка не оказывает влияния на её учётную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Компания не отражала корректировки по результатам переоценки.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов (продолжение)

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Компанию, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Компанией в настоящей консолидированной финансовой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самого объекта совместной деятельности.

Компания не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Компания не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Компания применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учётную политику Компании.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчётности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Компанию, поскольку Компания уже подготавливает свою финансовую отчётность в соответствии с МСФО.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 21*.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

«Доходы первого дня»

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

Инвестиции в финансовый лизинг и дебиторская задолженность

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

Переклассификация финансовых активов

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Производные финансовые инструменты

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

Заёмные средства

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

Заёмные средства, которые включают средства кредитных учреждений, первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств, за вычетом расходов, непосредственно связанных с проведением сделки. После первоначального признания заёмные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы признаются в отчёте о совокупном доходе, когда прекращается признание заёмных средств, а также процесс амортизации.

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда

Финансовый лизинг – Компания в качестве лизингодателя

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

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

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Реструктуризация инвестиций в финансовый лизинг

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

Учёт подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Финансовые активы

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отсроченные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отсроченному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Отсроченный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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

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

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, её балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью.

Обесценение основных средств и инвестиционной недвижимости

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

Товарно-материальные запасы

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие льготы сотрудникам

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Резервы

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

Условные обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу и признание арендного дохода

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

Датой признания инвестиций в финансовый лизинг является дата подписания договора аренды или дата, когда стороны принимают на себя обязательства по основным положениям аренды, в зависимости от того, какая из дат является более ранней. На эту дату:

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

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

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(В тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Доход от продажи товарно-материальных запасов

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

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

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

Операционные расходы

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

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) от курсовой разницы». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

20 августа 2015 года, Правительство Республики Казахстан внедрило новую денежно-кредитную политику, основанную на инфляционном таргетировании с отменой валютного коридора и перехода к свободному плавающему курсу тенге. В результате, произошло значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и другим ведущим мировым валютам. На 31 декабря 2015 и 2014 годов официальный курс КФБ составлял 340,01 тенге и 182,35 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Будущие изменения в учётной политике

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Компании. Компания планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учёта обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку её финансовых обязательств. Компания ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на её капитал. Компании потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Будущие изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учёта выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признаётся в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объёме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учёт остатков по счёту отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учётной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счёту отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчёте о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на её финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Компания уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Совместная деятельность: учёт приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учёта объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию, так как Компания не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

(В тысячах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения»

Поправки изменяют требования к учёту биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учёта по фактическим затратам либо модели учёта по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию, так как у Компании нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчётности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчётности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Компания рассматривает возможность применения данных поправок при составлении отдельной финансовой отчётности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на финансовую отчётность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчёте(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию.