

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АЛЬ САКР ФИНАНС»**

Консолидированная Финансовая Отчетность
и Аудиторское Заключение Независимых Аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-50

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Аль Сакр Финанс» (далее – «Компания») и его дочерней организации (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску Руководством Группы 28 апреля 2018 года.

От имени Руководства Группы:



Г.М.Бейкутова
Управляющий директор по
финансовым вопросам

28 апреля 2018 года
г. Алматы

М.В.Баландина
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
г. Алматы

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Аль Сакр Финанс»:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Аль Сакр Финанс» (далее – «Компания») и его дочерней организации (совместно - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту 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 консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту 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 указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Этот вопросы рассматривался в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по данному вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в ходе аудита?**

Обесценение инвестиций в финансовый лизинг

Определение адекватности резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг является значительным суждением руководства в связи с существенностью сумм, сложностью и высоким уровнем субъективности оценки сроков и размера обесценения. Существует риск того, что инвестиции в финансовый лизинг обесценены, и убытки от обесценения не признаются в разумном размере в соответствии с требованиями МСФО. Соответственно, балансовая стоимость инвестиций в финансовый лизинг может быть больше, чем предполагаемая возмещаемая стоимость, поэтому тест на предмет обесценения данных инвестиций в финансовый лизинг является ключевым вопросом аудита. В Примечание 13 к настоящей консолидированной финансовой отчетности имеется описание показателей обесценения инвестиций в финансовый лизинг.

Мы получили понимание процесса, связанного с мониторингом и созданием резервов по инвестициям в финансовый лизинг. Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, проведение выборки инвестиций в финансовый лизинг на основе нашего суждения и проверку наличия по ним объективных признаков обесценения. Мы также оценили размер резервов под обесценение на соответствие с требованиями МСФО и рассмотрели достаточность раскрытий Группы в отношении кредитного риска. Мы не выявили существенных искажений в ходе тестирования.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

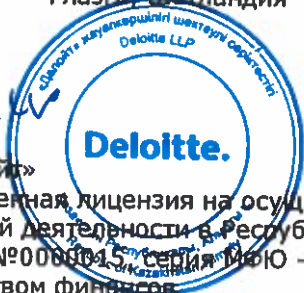
Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили наиболее значимый для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевой вопрос аудита, включенный в настоящее заключение.

MSJ

Марк Смит
Партнер по заданию
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике
Казахстан №0000015, серия МФЮ - 2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



Жангир Жилысбаев
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 года

H. [Signature]

Нурлан Бекенов
Генеральный директор

28 апреля 2018 года
г. Алматы

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
<i>Краткосрочные активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,020,605	1,123,007
Средства в финансовых учреждениях	6	-	167,943
Прочие краткосрочные финансовые активы	7	100,000	-
Производные финансовые инструменты	11	2,406	5,181
Текущая часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	13	419,790	829,651
Текущая часть чистых инвестиций в исламский финансовый лизинг	13	227,128	-
Дебиторская задолженность по факторинговым операциям	8	45,660	-
Авансы и предоплата	9	1,151,054	17,437
Оборудование для продажи или передачи в финансовый лизинг	14	20,052	1,880
Оборудования для передачи в исламский финансовый лизинг	14	161	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	10	173,591	-
Прочая дебиторская задолженность	12	23,624	18,418
Итого краткосрочные активы		3,184,071	2,163,517
<i>Долгосрочные активы</i>			
Долгосрочная дебиторская задолженность	10	107,494	-
Долгосрочная часть чистых инвестиций в финансовый лизинг	13	79,938	468,169
Долгосрочная часть чистых инвестиций в исламский финансовый лизинг	13	1,229,190	-
Основные средства и нематериальные активы	15	11,456	11,547
Отложенные налоговые активы	23	12,850	-
Итого долгосрочные активы		1,440,928	479,716
Итого активы		4,624,999	2,643,233
Обязательства			
<i>Краткосрочные обязательства</i>			
Средства финансовых учреждений	16	121,022	151,144
Краткосрочная кредиторская задолженность	17	132,912	656
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	23	12,028	-
Авансовые платежи от лизингополучателей		102,636	21,991
Прочие краткосрочные обязательства		14,421	9,622
Итого краткосрочные обязательства		383,019	183,413
<i>Долгосрочные обязательства</i>			
Средства финансовых учреждений	16	281,962	482,730
Долгосрочная дебиторская задолженность	17	370,381	-
НДС к уплате по финансовому лизингу		42,783	69,142
НДС к уплате по Исламскому финансовому лизингу		156,775	-
Прочие долгосрочные обязательства		3,501	-
Итого долгосрочные обязательства		855,402	551,872
Итого обязательства		1,238,421	735,285
Капитал			
Уставный капитал	18	2,620,726	1,300,206
Эмиссионный доход	18	34,197	-
Нераспределенная прибыль		731,655	607,742
Итого капитал		3,386,578	1,907,948
Итого обязательства и капитал		4,624,999	2,643,233

От имени Руководства Группы:



Д.К. Успанов
Председатель Правления
28 апреля 2018 года
г. Алматы

Г.М. Бейкутова
Управляющий директор по
финансовым вопросам

28 апреля 2018 года
г. Алматы

М.В. Валандина
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
г. Алматы

Примечания на стр. 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Консолидированный Отчет О Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы включают			
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг		148,167	288,691
Процентные доходы по чистым инвестициям в исламский финансовый лизинг		46,191	-
Доход по Мурабахе		9,583	-
Процентные доходы по средствам в финансовых учреждениях		42,974	35,426
Финансовый компонент от прочих сделок		370	-
		247,285	324,117
Процентные расходы		(48,573)	(67,975)
Чистые процентные доходы до учета резерва под обесценение инвестиций в лизинг		198,712	256,142
Восстановление резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	13	10,323	61,660
Формирование резерва под обесценение инвестиций в исламский финансовый лизинг	13	(14,829)	-
Формирование резерва по договорам Мурабаха		(2,110)	-
Чистые процентные доходы		192,096	317,802
Чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов	19	8,555	(10,357)
Прибыль от первоначального признания финансового обязательства	20	123,835	-
Прочие доходы	21	89,766	14,533
Восстановление резерва под обесценение по факторинговым операциям	8	45,660	-
Резерв по прочей дебиторской задолженности	12	(9,505)	(12,747)
Непроцентные доходы/(расходы)		258,311	(8,571)
Расходы на персонал	22	(287,713)	(252,443)
Износ и амортизация	15	(6,052)	(5,332)
Прочие операционные расходы	22	(61,847)	(58,649)
Прибыль от продажи оборудования		28,568	23,459
Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте		(272)	2,110
Прочие непроцентные расходы		(327,316)	(290,855)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		123,091	18,376
Экономия по корпоративному подоходному налогу	23	822	-
Прибыль за год		123,913	18,376
Итого совокупный доход за год		123,913	18,376
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	24	1013,69	210.01

От имени Руководства Группы:



Г.М.Бейкутова
Управляющий директор по
финансовым вопросам

28 апреля 2018 года
г. Алматы

М.В.Баландина
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
г. Алматы

Примечания на стр. 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года	1,300,206	-	719,386	2,019,592
Выплаченные дивиденды (Примечание 18)	-	-	(130,020)	(130,020)
Итого совокупный доход за год	-	-	18,376	18,376
31 декабря 2016 года	1,300,206	-	607,742	1,907,948
Выпуск акций (Примечание 18)	1,320,520	34,197	-	1,354,717
Итого совокупный доход за год	-	-	123,913	123,913
31 декабря 2017 года	2,620,726	34,197	731,655	3,386,578

От имени Руководства Группы:



Д.К.Успанов
Председатель Правления

28 апреля 2018 года
г. Алматы

Г.М.Бейкутова
Управляющий директор по финансовым вопросам

28 апреля 2018 года
г. Алматы

М.В.Баландина
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
г. Алматы

Примечания на стр. 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		123,913	18,376
Корректировки на:			
Процентные доходы		(201,094)	(193,839)
Процентные доходы от Исламского лизинга		(46,191)	-
Процентные расходы		48,573	67,975
Износ и амортизация	15	6,052	5,332
Восстановление резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	13	(10,323)	(61,660)
Резерв под обесценение инвестиций в Исламский лизинг		14,829	-
Резерв по прочим операциям	12	9,505	12,747
Резерв по факторинговым операциям	8	(45,660)	-
Резерв по договорам Мурабаха		2,110	-
Прибыль от продажи оборудования		(28,568)	(23,459)
Нереализованная прибыль по операциям в иностранной валюте		(3)	(17,787)
Изменение справедливой стоимости производных инструментов	11	2,775	76,701
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(124,082)	(115,614)
<i>(Увеличение)/уменьшение в операционных активах:</i>			
Прочие краткосрочные финансовые активы		(100,000)	-
Краткосрочная дебиторская задолженность		(173,591)	-
Долгосрочная дебиторская задолженность		(107,494)	-
Авансы и предоплата		(1,133,617)	16,093
Прочая дебиторская задолженность		(14,341)	(27,575)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		850,670	722,661
Чистые инвестиции в исламский лизинг		(1,473,257)	-
Оборудование для продажи или передачи в лизинг		7,762	52,166
<i>(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:</i>			
Кредиторская задолженность		502,637	(34,914)
Авансовые платежи от лизингополучателей		80,645	(44,773)
НДС к уплате		130,416	7,216
Прочие краткосрочные обязательства		9,951	(4,325)
		(1,544,301)	570,935
Проценты полученные		153,302	160,664
Проценты, полученные по Исламскому лизингу		46,191	-
Проценты оплаченные		(51,394)	(67,390)
Оплаченный налог на прибыль		-	-
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности		(1,396,202)	664,209

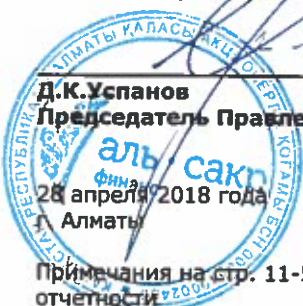
Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Поступление средств в финансовых учреждениях		168,215	537,786
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(863)	(3,821)
Реализация основных средств и нематериальных активов		69	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		167,421	533,965
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Выплата средств финансовым учреждениям		(228,069)	(189,392)
Эмиссия акций		1,354,717	-
Дивиденды, выплаченные акционерам	18	-	(130,020)
Чистый приток / (отток) денежных средств от финансовой деятельности		1,126,648	(319,412)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(102,133)	878,762
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте		(269)	(37)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,123,007	244,282
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,020,605	1,123,007


В 2017 году, Группу произвела неденежный перевод в отношении признания имущества, переданного в финансовый лизинг, в состав основных средств в сумме 5,167 тыс. тенге (Примечание 15).

От имени Руководства Группы:



Д.К. Успанов
 Председатель Правления
 28 апреля 2018 года
 Алматы


Г.М. Бейкутова
 Управляющий директор по финансовым вопросам

28 апреля 2018 года
 г. Алматы


М.В. Баландина
 Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года
 г. Алматы

Примечания на стр. 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Аль Сакр Финанс» (ранее АО «СК Лизинг») («Компания») было создано в 2000 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В 2016 году Компания заключила договор с Внешними экспертами по принципам исламского финансирования (Shariyah Review Bureau, Бахрейн). Перерегистрация названия с АО «СК Лизинг» на АО «Аль Сакр Финанс» была произведена 27 апреля 2017 года. Устав и внутренние нормативные документы по лизинговой деятельности были разработаны и утверждены в соответствии с принципами исламского финансирования. Компания получила восемь сертификатов от Shariya Review Bureau на соответствие принципам исламского финансирования.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, мкр-он Самал-2, д. 97.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов, акционерами Компании являлись:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Количество простых акций	%	Количество простых акций	%
Кусегенов Чингиз Умаргалиевич	88,832	50.38	-	-
АО «Фонд проблемных кредитов»	87,500	49.62	-	-
АО «БТА Банк»	-	-	87,500	100.0
Итого	176,332	100.0	87,500	100.0

По состоянию на 31 декабря 2017 года, акции, принадлежащие Кусегенову Ч.У. были заложены по операциям РЕПО у АО «Банк Астаны» до июля 2018 года.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает следующую дочернюю организацию:

	31 декабря 2017 года	% 31 декабря 2016 года
ТОО «Аль Сакр Инвест»	100	-

В июне 2017 года Компания создала дочернюю организацию ТОО «Аль Сакр Инвест». Основным видом деятельности дочерней организации является инвестиционная деятельность и привлечение средств путем выпуска исламских ценных бумаг.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 28 апреля 2018 года руководством Группы.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основа подготовки

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

Функциональная валюта

Статьи финансовой отчетности каждого из предприятий Группы измеряются в валюте основной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональная валюта Компании – казахстанский тенге («тенге»). Валюта представления данной консолидированной финансовой отчетности – казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если имеется юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированной отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Компании и дочерней организации, контролируемой Компанией. Предприятие считается контролируемым в случае, если Компания:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/ несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Компания проводит оценку наличия у нее контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ей возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у нее прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Компании с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Компания имеет или не имеет возможность управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе, распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней организации начинается тогда, когда Компания получает контроль над дочерней организацией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней организации, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Компанией контроля и до даты, на которую Компания перестает контролировать эту дочернюю организацию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних организаций распределяется между акционерами Компании и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Мурабаха

Мурабаха – это продажа товара по цене, равной себестоимости, определяемой МСФО 2 «Запасы» плюс определенная согласованная договором наценка. Выручка по Мурабахе признается в дату подписания акта приема-передачи товаров (предмет Мурабахи). Выручка признается в сумме базовой стоимости договора. Наценка признается в качестве доходов будущих периодов, и, в последующем, амортизируется на доходы текущего периода по методу эффективной ставки, где эффективная ставка – эта ставка прибыли, оговоренная договором Мурабаха.

Финансовые инструменты

Группа признает финансовые активы и финансовые обязательства в консолидированной финансовой отчетности, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее - «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее - «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, включая дебиторскую задолженность по факторинговым операциям, является производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке. Соглашения по ним не заключаются с намерением незамедлительной или кратковременной перепродажи, и не классифицируются как торговые ценные бумаги, и не предназначены в качестве инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе тогда, когда прекращается признание дебиторской задолженности или наступает ее обесценение, а также в результате процесса амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличность в кассе и средства в финансовых учреждениях, имеющие сроки погашения менее 90 дней с даты возникновения и свободные от договорных обязательств.

Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях состоят, в основном, из срочных вкладов, размещенных на краткосрочной основе, для целей управления ликвидностью и депозитов специального назначения.

Встроенные производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок или соответствующих моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, как изменение справедливой стоимости производных инструментов.

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 в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках совокупном доходе. Доход, полученный от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицируется, как доходы за минусом убытков от переоценки иностранной валюты.

Заемные средства

Заемные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство, либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Заемные средства, которые включают суммы средств, за вычетом расходов, непосредственно связанных с проведением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, когда прекращается признание заемных средств, а также в результате процесса амортизации.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Аренда

Финансовый лизинг – это передача товара (предмет лизинга) в долгосрочную аренду (более трех лет), с правом последующего выкупа, при соблюдении требований закона РК «О финансовом лизинге».

Исламский лизинг – это вид финансового лизинга.

Финансовый лизинг – Группа в качестве лизингодателя

Группа 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 Группе, но являющиеся предметом финансового лизинга, включены в консолидированную финансовую отчетность 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. Первоначальные прямые издержки включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу.

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.

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

Операционная аренда – Группа 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.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает, имеется ли объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные 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 оказывающий влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, который можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают договорные обязательства, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в количестве просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Группа 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 Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе аналогичных характеристик кредитного риска, т.е. на основе внутреннего процесса присвоения кредитных рейтингов, с учетом вида актива, отрасли, своевременность платежей и прочих факторов.

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, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой 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.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы вместе с относящимися к ним резервам списываются тогда, когда более не существует реальной перспективы их восстановления в будущем, и весь залог был реализован, или передан Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если ранее списанные финансовые активы позднее будут восстановлены, то восстановление относится на консолидированный отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе.

Реструктуризация инвестиций в финансовый лизинг

Группа стремится, по результатам анализа экономической целесообразности, 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.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями лизингополучателя, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями лизингополучателя и инвестиции в финансовый лизинг считаются обесцененными после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если инвестиции в финансовый лизинг не являются обесцененными в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

В случае если финансовый актив был реструктурирован, то он уже не считается просроченным. Руководство Группы 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.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то Группа продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, Группа продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частями.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту, 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:

	Годы
Компьютеры и оборудование	3
Транспортные средства	4
Мебель и принадлежности	7
Прочие	7

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

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

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Нематериальные активы

Нематериальные активы в основном представлены бухгалтерским программным обеспечением и лицензионными соглашениями. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы оцениваются по себестоимости, минус накопленная амортизация. Нематериальные активы амортизируются на линейной основе за расчетный срок их полезной службы составляющий 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Оборудование для продажи или передачи в лизинг

Оборудование для продажи или передачи в лизинг учитывается по наименьшей из себестоимости или чистой стоимости реализации.

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были утверждены до отчетной даты, а также утверждены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и, если прибыль может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу и признание арендного дохода

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

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Продажа оборудования по соглашениям о финансовом лизинге

Доходы признаются тогда, когда существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности на машины и оборудования, переданы покупателю, и сумма дохода может быть определена с достаточной степенью точности. Доход от продажи оборудования через финансовый лизинг включает разницу между доходом от продаж и затратами на осуществление продаж. Доход от продажи, учитываемый с началом финансовой аренды, равняется справедливой стоимости актива, или, если она ниже, сумме текущей стоимости минимальных арендных платежей, начисляемой на арендодателя, рассчитанной по коммерческой ставке вознаграждения. Себестоимость продаж, отраженная в начале срока аренды, равняется себестоимости или балансовой стоимости, если они различаются, арендованного имущества минус дисконтированная стоимость негарантированной остаточной суммы.

Операционные расходы

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

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге/доллар США	332.33	333.29
Тенге/Евро	398.23	352.42

3. Существенные допущения и источники в оценках неопределенности

В процессе применения учетной политики руководство Группы должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Резерв на обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг и прочей дебиторской задолженности

Группа ежемесячно проводит анализ по лизинговому портфелю и чистым инвестициям в финансовый лизинг на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Оценки основаны на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам договоров лизинга и чистым инвестициям в финансовый лизинг. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Оценка производных финансовых инструментов

Для осуществления хеджирования подверженности валютному риску, связанному с кредитами в иностранной валюте, Группа индексирует выраженные в тенге лизинговые платежи к иностранным валютам. Дебиторская задолженность переоценивается с повышением каждый раз при девальвации тенге относительно ставки индексирования, заложенной в договоре лизинга. Это рассматривается как производный инструмент, встроенный в лизинг и выделенный из договора о лизинге, и представленный как «Производные финансовые инструменты» в консолидированном отчете о финансовом положении. Это не котирующиеся производные инструменты и их справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методов оценки, в том числе чистой приведенной стоимости и использования форвардного валютного курса.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Налогообложение

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

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

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям консолидированной финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Группы по финансовой деятельности возникают в результате средств в кредитных учреждениях. Сверка входящих и исходящих остатков приведена в примечании 16. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в примечании 16, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов.²

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительным погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Классификация и оценка

Средства в финансовых учреждениях и дебиторская задолженность удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9. Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и дебиторской задолженности по финансовой аренде. Группа планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с требованиями или разрешенным выбором учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стандарт вступил в силу с 1 января 2018 года. В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличит сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей.

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

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2017 года у Группы не было договорные обязательства по нерасторгаемым договорам операционной аренды, соответственно, руководство не ожидает существенного влияния на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы. При этом, руководство Группы не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности Группы в отношении договоров финансовой аренды, в которых Группа является арендатором в связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности уже признаны активы и связанные с ними обязательства по финансовой аренде, а также в отношении договоров аренды (как операционной, так и финансовой), в которых Группа является арендодателем.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

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

Поправки разъясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая его требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям в ассоциированные организации и совместные предприятия, которые являются частью чистых инвестиций в эти организации. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство не ожидает, что применения данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют прочие долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличность в кассе	325	227
Текущие счета	1,020,280	109,322
Краткосрочные депозиты	-	1,013,458
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,020,605	1,123,007

По состоянию на 31 декабря 2017 года, текущие счета включают в себя счет в АО «Банк Астаны» на сумму 976,118 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные вклады с договорным сроком погашения свыше 90 дней с даты образования	-	167,943
Итого средства в финансовых учреждениях	-	167,943

7. Прочие краткосрочные финансовые активы

Краткосрочные финансовые активы представляют собой беспроцентный заем, выданный 21 июля 2017 года физическому лицу на сумму 100,000 тыс. тенге со сроком погашения 11 января 2018 года. Руководство считает, что дисконтирование по рыночной ставке не имеет существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность в связи с краткосрочностью данного займа, и, соответственно, процентный доход по нему не признан в данной консолидированной финансовой отчетности.

8. Дебиторская задолженность по факторинговым операциям

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по факторинговым операциям	202,004	202,004
Минус: Резерв по безнадежной дебиторской задолженности по факторинговым операциям	(156,344)	(202,004)
Итого дебиторская задолженность по факторинговым операциям	45,660	-

В 2017 году Группа подписала договор на оказание услуг по взысканию задолженности по факторинговым операциям в размере 45,660 тыс. тенге, и, соответственно, Группа признала восстановление резерва на данную сумму. В январе 2018 года Группа получила данную сумму в полном размере.

9. Авансы и предоплата

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансы за долю участия в капитале предприятий	641,924	-
Авансы поставщикам	475,830	21,660
Предоплата за услуги	41,051	2,310
Предоплата по прочим налогам	684	1,888
Прочие предоплаты	758	772
Минус: резерв по авансам и предоплате	1,160,247 (9,193)	26,630 (9,193)
Итого авансы и предоплата	1,151,054	17,437

Авансы за долю участия в капитале предприятий представляют собой оплату приобретения долей в ТОО КХ Ай-Агро, ТОО КХ ЕртисАгро и ТОО КХ Тогас для последующей перепродажи в Мурабаху. Регистрация акций была произведена в феврале 2018 года, как раскрыто в Примечании 30. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2017 года руководство классифицировало данную оплату как авансы и предоплата.

Авансы поставщикам включают платежи за оборудование, которое Группа будет сдавать в аренду по соглашениям о финансовом лизинге и Мурабаху.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочная дебиторская задолженность по Мурабаха	173,591	-
Долгосрочная дебиторская задолженность по Мурабаха	89,654	-
Долгосрочная дебиторская задолженность по договорам на оформление сделок лизинга	17,840	-
Итого краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность	281,085	-

Долгосрочная дебиторская задолженность представляет собой дебиторскую задолженность от покупателей по Мурабаха и по договорам на оформление сделок лизинга на сумму 169,602 тыс. тенге за минусом доходов будущих периодов в размере 62,108 тыс. тенге.

11. Производные финансовые инструменты

В следующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы, вместе с их условными основными суммами:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Условная основная сумма	38,455	22,939
Справедливая стоимость производных инструментов	2,406	5,181

На 31 декабря 2017 и 2016 годов, Группа имеет определенные договоры лизинга, в которых лизинговые платежи привязаны к иностранной валюте таким образом, что Группа имеет право потребовать более высокие платежи, если курс иностранной валюты, указанной в контракте, повысится выше определенного минимального уровня (минимум обычно устанавливается на уровне ставок спот, существующих на дату договора лизинга). В то же самое время, если валютный курс упал, ниже минимального уровня, лизинговые платежи останутся на первоначальном уровне.

Группа полагает, что указанный выше признак является признаком встроенного производного финансового инструмента, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в консолидированной финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости.

12. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	211,161	200,898
Дебиторская задолженность поставщиков	4,448	-
Минус: резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(191,985)	(182,480)
Итого прочая дебиторская задолженность	23,624	18,418

Дебиторская задолженность покупателей в основном представляет собой дебиторскую задолженность по проданному оборудованию, которое ранее было изъято у лизингополучателей, не выполнивших договорные обязательства.

Изменение в резерве по безнадежной дебиторской задолженности за годы, закончившиеся 31 декабря представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Сальдо на начало года		
Начисление резерва за год	(182,480)	(172,139)
Списание за год	(9,505)	(12,747)
	-	2,406
Сальдо на конец года	(191,985)	(182,480)

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Минимальные лизинговые платежи к получению по исламскому финансовому лизингу	2,039,090	-
Минус: незаработанный финансовый доход по исламскому финансовому лизингу	(582,772)	-
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению по исламскому финансовому лизингу	1,456,318	-
Минус: резерв под обесценение инвестиций в исламский лизинг	-	-
Чистые инвестиции в исламский лизинг	1,456,318	-
Минимальные лизинговые платежи к получению по финансовому лизингу	613,944	1,545,091
Минус: незаработанный финансовый доход по финансовому лизингу	(58,046)	(195,607)
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению по финансовому лизингу	555,898	1,349,484
Минус: резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	(56,170)	(51,664)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	499,728	1,297,820
Текущая часть инвестиций в исламском лизинге	227,128	-
Минус: резерв под обесценение инвестиций в исламский финансовый лизинг	-	-
Чистая текущая часть инвестиций в исламский финансовый лизинг	227,128	-
Текущая часть инвестиций в финансовый лизинг	475,960	881,315
Минус: резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	(56,170)	(51,664)
Чистая текущая часть инвестиций в финансовый лизинг	419,790	829,651
Долгосрочная часть инвестиций в финансовый лизинг	79,938	468,169
Долгосрочная часть инвестиций в исламский финансовый лизинг	1,229,190	-
Чистая долгосрочная часть инвестиций в лизинг	1,309,128	468,169
Чистые инвестиции в лизинг	1,956,046	1,297,820

Процентная ставка по чистым инвестициям в финансовый лизинг варьировалась от 12 % до 24% в 2017 году и от 8% до 24% годовых в 2016 году.

Изменение в резерве под обесценение инвестиций в финансовый лизинг, представлено следующим образом за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2017 год	2016 год
Сальдо на начало года	(51,664)	(113,324)
Восстановление резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	10,323	61,660
Начисление общего резерв под обесценение от инвестиций в исламский финансовый лизинг	(14,829)	-
Сальдо на конец года	(56,170)	(51,664)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обесценение на индивидуальной основе	(38,452)	(37,250)
Обесценение на совокупной основе	(17,718)	(14,414)
Резерв под обесценение	(56,170)	(51,664)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, совокупные инвестиции в лизинг, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резервов под обесценение, составили 135,246 тыс. тенге и 91,167 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

На 31 декабря 2017 и 2016 годов, стоимость оборудования, переданного в лизинг, составила 1,961,085 тыс. тенге и 459,663 тыс. тенге, соответственно.

НДС к уплате по лизингу включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
НДС к уплате по финансовому лизингу	42,783	69,142
НДС к уплате по исламскому финансовому лизингу	156,775	-

Инвестиции в финансовый лизинг, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении активов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составляли 12,774 тыс. тенге (2016 год: 8,091 тыс. тенге).

Справедливая стоимость обеспечения по инвестициям в финансовый лизинг, которые на 31 декабря 2017 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 94,613 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 50,459 тыс. тенге). Списание инвестиций в лизинг может произойти только после получения решения комитета по управлению портфелем или одобрения Советом Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

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

В течение 2017 года Группой было изъято специализированное оборудование и автотранспорт на общую сумму 22,525 тыс. тенге (2016 год: 16,251 тыс. тенге). Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется либо передается во вторичный финансовый лизинг в установленном порядке.

14. Оборудование для продажи или передачи в лизинг

Оборудование для продажи или передачи в лизинг включает:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Изъятые активы	22,525	16,251
Минус: списание до чистой стоимости реализации	(2,473)	(14,371)
Оборудование для передачи в исламский лизинг	20,052 161	1,880 -
Итого оборудование для продажи или передачи в лизинг	20,213	1,880

Изъятые активы включают машины, транспортное и другое оборудование, полученные обратно от неплатежеспособных лизингополучателей и удерживаемые для перепродажи, или передачи в аренду по финансовому лизингу.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Движение в суммах списания до чистой стоимости реализации изъятых активов представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Сальдо на начало года	(14,371)	(32,284)
Восстановление за год	11,898	17,913
Сальдо на конец года	(2,473)	(14,371)

15. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

	Компью- теры и офисное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Мебель и принад- лежности	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2015 года	9,241	17,501	7,471	13,421	47,634
Поступления	1,044	-	2,777	-	3,821
Выбытия	-	-	(1,679)	(4,673)	(6,352)
31 декабря 2016 года	10,285	17,501	8,569	8,748	45,103
Поступления	246	5,554	89	141	6,030
Выбытия	(828)	(3,374)	(375)	-	(4,577)
31 декабря 2017 года	9,703	19,681	8,283	8,889	46,556
Накопленный износ					
31 декабря 2015 года	8,035	8,944	6,538	10,960	34,477
Отчисления	992	3,537	402	401	5,332
Элиминировано при выбытии	-	-	(1,623)	(4,630)	(6,253)
31 декабря 2016 года	9,027	12,481	5,317	6,731	33,556
Отчисления	754	4,347	544	407	6,052
Элиминировано при выбытии	(828)	(3,374)	(306)	-	(4,508)
31 декабря 2017 года	8,953	13,454	5,555	7,138	35,100
Чистая балансовая стоимость:					
31 декабря 2016 года	1,258	5,020	3,252	2,017	11,547
31 декабря 2017 года	750	6,227	2,728	1,751	11,456

Нематериальные активы представлены программным обеспечением и лицензионными соглашениями.

16. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Казкоммерцбанк»	168,951	236,487
АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»	234,033	397,387
Итого средства финансовых учреждений	402,984	633,874
Текущая часть кредитов	121,022	151,144
Долгосрочная часть кредитов	281,962	482,730

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Акционерное общество Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») предоставил кредитные линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего бизнеса по ставке 7% годовых. Данные займы подлежат погашению до 2021-2022 годов. Маржа Группы по инвестициям в финансовый лизинг из данной кредитной линии составляет 7% годовых.

На 31 декабря 2017 года, кредитные линии обеспечены залогом прав на арендованные активы, финансируемые посредством программы «Даму» и за счет собственных средств, в сумме 833,442 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,491,964 тыс. тенге).

Группа подписала Генеральное соглашение о займе с АО «БТА Банк», подлежащее погашению 11 декабря 2019 года по ставке 14% годовых. 15 июня 2015 года право требования по займу, полученному от АО «БТА Банк», были переведены на АО «Казкоммерцбанк».

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2017 года	Начислено процентов	Погашение займа	Погашено процентов	31 декабря 2017 года
АО "Казкоммерцбанк"	236,487	27,041	(67,454)	(27,123)	168,951
АО "Фонд Развития Предпринимательства «ДАМУ»	397,387	21,532	(160,615)	(24,271)	234,033
	633,874	48,573	(228,069)	(51,394)	402,984

17. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочная кредиторская задолженность лизингополучателям	100,943	-
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	31,969	656
Краткосрочная кредиторская задолженность	132,912	656
Долгосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	370,381	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	370,381	-

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Группа имела 176,332 штуки и 87,500 штук выпущенных и полностью оплаченных простых акций, что соответствует капиталу в размере 2,620,716 тыс. тенге и 1,300,326 тыс. тенге, соответственно. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

8 августа 2017 года Группа выпустила 88,832 штуки простых акций, которые были предварительно объявлены, с номинальной стоимостью 14,859.50 тенге за акцию. Акции были выпущены по цене 15,250.33 тенге за акцию, соответственно, 34,197 тыс. тенге были признаны как эмиссионный доход в составе капитала.

18 сентября 2017 года акционеры Группы приняли решение об увеличении количества объявленных простых акций до 3,000,000 (трех миллионов) акций.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

В течение 2017 и 2016 годов Группа объявила и выплатила дивиденды акционерам в размере ноль тенге и 130,020 тыс. тенге, соответственно, согласно долям в уставном капитале (2017 и 2016: ноль тенге и 1,485.94 тенге на акцию, соответственно).

19. Чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Реализованная прибыль по производным финансовым инструментам	11,330	66,344
Корректировка справедливой стоимости	(2,775)	(76,701)
Итого чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов	8,555	(10,357)

20. Прибыль от первоначального признания финансового обязательства

В декабре 2017 года Группа заключила договор на покупку здания в рассрочку на 4 года, которое впоследствии было передано в исламский финансовый лизинг. Группа произвела расчет справедливой стоимости финансового обязательства при первоначальном признании и признала прибыль в размере 123,835 тыс. тенге, основываясь на ставке дисконтирования 12.4% и справедливой стоимости имущества в размере 875,612 тыс. тенге, основанные на наблюдаемых рыночных данных.

21. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Доход от консультационных услуг (тренинги по исламскому финансированию)	45,402	485
Комиссионный доход (вкл. экспертиза, изменение условий)	29,197	2,829
Агентские сборы	10,000	2,855
Прочее	5,167	8,364
Итого прочий доход	89,766	14,533

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и бонусы	262,543	231,162
Отчисление на социальное обеспечение	25,170	21,281
Итого расходы на персонал	287,713	252,443
Аренда	17,157	20,734
Профессиональные услуги	20,252	10,831
Налоги за исключением КПН, но включая КПН, удерживаемый у источника выплат	6,596	6,442
Командировочные услуги	3,746	3,932
Расходы на страхование	3,635	909
Транспортные услуги	2,165	1,967
Расходы на проведение тренингов	1,581	406
Расходы на связь	1,478	2,851
Комиссия банка	1,009	2,034
Техобслуживание	938	1,192
Услуги сторонних лиц	632	2,474
Расходы на рекламу	523	2,137
Штрафы	38	82
Прочие расходы	2,097	2,658
Итого прочие операционные расходы	61,847	58,649

23. Налогообложение

Доход Группы облагается корпоративным подоходным налогом (далее по тексту – «КПН») только в Республике Казахстан.

Доход Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов не подлежал обложению КПН. В соответствии с казахстанским законодательством, Компания имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму вознаграждения по финансовому лизингу основных средств, инвестиций в недвижимость, и биологических активов. В результате, Компания исключает вознаграждение по финансовому лизингу для целей исчисления чистого дохода, подлежащего налогообложению. Эти расчеты приводят к возникновению налоговых убытков, которые не подлежат переносу на будущие периоды. Деятельность дочерней организации не связана с лизингом, соответственно, КПН, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, относится к дочерней организации.

Сверка между резервом по КПН в прилагаемой финансовой отчетности и доходом до КПН, умноженным на нормативную ставку в 20% за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
Доход до расходов по КПН	123,091	18,376
Нормативная ставка КПН	20%	20%
Теоретические расходы по КПН по нормативной ставке	(24,618)	3,675
<i>Необлагаемый доход:</i>		
Необлагаемый доход по финансовому лизингу	22,837	(7,076)
<i>Расходы, не относимые на вычеты:</i>		
Производные финансовые инструменты	(1,111)	15,340
Налоги	(2,096)	766
Прочие постоянные разницы	(1,293)	1,870
Изменение в непризнанных активах по отсроченному налогу	7,103	(14,575)
Экономия по КПН	822	-

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже приведены суммы отсроченных корпоративных подоходных налогов, рассчитанные посредством применения нормативной ставки, действующей на соответствующие отчетные даты, к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в консолидированной финансовой отчетности суммами на 31 декабря:

	2015 год	Возникно- вание и уменьшение временных разниц в консоли- дированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2016 год	Возникно- вание и уменьшение временных разниц в консоли- дированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2017 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Резерв по безнадежным долгам	105,898	(13,956)	91,942	(8,287)	83,655
Резерв по неиспользованным отпускам	1,604	307	1,911	641	2,552
Доходы будущих периодов	-	-	-	12,422	12,422
Активы по отложенному КПН	107,502	(13,649)	93,853	4,776	98,629
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства и нематериальные активы	(731)	(926)	(1,657)	149	(1,508)
Обязательство по отложенному КПН	(731)	(926)	(1,657)	149	(1,508)
Непризнанные активы по отсроченному КПН	106,771	(14,575)	92,196	(7,103)	84,271
Отложенный КПН	-	-	-	12,028	12,850

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Группа признала обязательства по подоходному налогу в консолидированном отчете о финансовом положении на сумму 12,028 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, для целей представления консолидированной финансовой отчетности, отложенные налоговые активы в размере 84,271 тыс. тенге (2016 год: 92,196 тыс. тенге), не были признаны в силу принципа осмотрительности и ввиду неопределенностей, относящихся к реализации этих активов.

24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года. У Группы отсутствуют какие-либо опционы или конвертируемый долг, или долевыми инструментами.

Следующая таблица представляет данные по прибыли и акциям, используемые при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Чистая прибыль приходящаяся на держателей простых акций	123,913	18,376
Средневзвешенное количество простых акций	122,240	87,500
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1,013.69	210.01

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2017 года	
		Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	176,332	3,384,827	19.20

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2016 года	
		Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	87,500	1,905,931	21.78

25. Условные обязательства

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в течение 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободном плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В течение 2015-2016 годов тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые она считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Судебные иски и претензии

Время от времени в процессе обычной деятельности Группы клиенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате возникновения претензий от клиентов, Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались. В течение 2017 и 2016 годов, к Группе судебных исков не предъявлялось.

Пенсионные выплаты и планы

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, по обязательным пенсионным взносам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Договорные обязательства

На 31 декабря имеющиеся договорные обязательства Группы включали:

	2017 год	2016 год
Ежегодные арендные обязательства, сроком не позднее одного года	20,361	18,092

Группа арендует помещение для офиса в Алматы, Республика Казахстан, на основании договора аренды, который ежегодно возобновляется.

26. Управление рисками

Деятельности Группы присущи некоторые риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Группа главным образом подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску (включая валютный риск и риск изменения процентной ставки) и операционному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Внутренние приемы Группы по управлению риском сфокусированы на непредсказуемости финансовых рынков и направлены на минимизацию потенциального отрицательного влияния на финансовые результаты Группы. Управление рисками осуществляется высшим руководством и представителями Кредитного департамента и Финансовой службы, которые несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, основ, политик и лимитов. Они отвечают за вопросы по фундаментальным рискам, и осуществляет управление и мониторинг соответствующих решений по рискам.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства, который в основном возникает по чистым инвестициям Группы в финансовый лизинг, включая исламский финансовый лизинг.

Группа управляет и контролирует кредитный риск посредством установления лимитов по размеру риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, отраслевой концентрации рисков и типу активов и посредством мониторинга соблюдения установленных лимитов риска ввиду специфической природы операций по финансовому лизингу, в силу чего Группа сохраняет правовой титул на лизинговые активы.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей выполнять обязательства и при необходимости посредством изменения соответствующих лимитов. Группа также установила разрешительную структуру и лимиты по кредитным разрешениям. Соблюдение кредитной политики, сформулированной и утвержденной Советом директоров, контролируется Кредитным департаментом, который отвечает за осуществление надзора над кредитными рисками Группы.

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

Руководство считает, что кредитное качество активов, которые не являются просроченными или обесцененными, является удовлетворительным.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов до учета резерва под обесценение:

	Не просроченные и необесцененные	Просроченные до 30 дней, но необесцененные	Просроченные 31-90 дней, но необесцененные	Обесцененные	Итого на 31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,020,605	-	-	-	1,020,605
Средства в финансовых учреждениях	100,000	-	-	-	100,000
Краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность	281,085	-	-	-	281,085
Дебиторская задолженность по факторинговым операциям	-	-	45,660	156,344	202,004
Прочая дебиторская задолженность	17,996	8	8	197,597	215,609
Производные финансовые инструменты	2,406	-	-	-	2,406
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	355,469	9,525	55,658	135,245	555,897
Чистые инвестиции в исламский финансовый лизинг	1,321,664	134,655	-	-	1,456,319
Итого	3,099,225	144,188	101,326	489,186	3,833,925

	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные до 30 дней, но не обесцененные	Просроченные 31-90 дней, но не обесцененные	Обесцененные	Итого на 31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,123,007	-	-	-	1,123,007
Средства в финансовых учреждениях	167,943	-	-	-	167,943
Дебиторская задолженность по факторинговым операциям*	-	-	-	202,004	202,004
Прочая дебиторская задолженность	17,658	81	362	182,797	200,898
Производные финансовые инструменты	5,181	-	-	-	5,181
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1,083,122	98,347	76,847	91,168	1,349,484
Итого	2,396,911	98,428	77,209	475,969	3,048,517

*Дебиторская задолженность по факторинговым операциям не включена в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, т.к. резерв на обесценение равен балансовой стоимости дебиторской задолженности.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Просроченные, но не обесцененные инвестиции в финансовый лизинг включают только займы, которые просрочены лишь на несколько дней. Большинство просроченных займов не рассматриваются как обесцененные. Арендные платежи, просроченные на срок свыше 30 дней, но менее 90 дней, рассматриваются как просроченные, если только не существует иной объективной информации, которая позволит классифицировать дебиторскую задолженность как обесцененную. Обесцененные финансовые активы - это такие активы, в отношении которых Группа установила то, что существует вероятность того, что она не сможет взыскать основную сумму и проценты в сроки, указанные в соглашениях о финансовом лизинге. Финансовые активы считаются обесцененными тогда, когда они являются просроченными на срок в 90 дней или более, а риск по активу, переданному в аренду, считается высоким. Неоплаченный начисленный доход по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг, включенный в балансовую стоимость на 31 декабря 2017 года, составил 4,964 тыс. тенге (31 декабря 2016: 2,081 тыс. тенге).

Финансовые активы с пересмотренными сроками исполнения - это те активы, которые были реструктурированы вследствие ухудшения финансового положения лизингополучателя и те, в отношении которых Группа пошла на уступку, которая в ином случае не рассматривалась. На 31 декабря 2017 года, сумма реструктурированных финансовых активов составила 16,927 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 24,008 тыс. тенге).

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

Концентрация кредитных рисков

Концентрации кредитного риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По контрагентам

Группа фокусируется на предприятиях малого и среднего бизнеса, и ее кредитный риск диверсифицирован по большому количеству клиентов. Ни одна отдельная сторона не представляет более 5% общего размера риска по финансовым активам. На 31 декабря 2017 года на долю 10 самых крупных лизингополучателей Группы приходилось 73.37% (31 декабря 2016 года: 29.97%) от чистых минимальных лизинговых платежей к получению или 43.59 % (31 декабря 2016 года: 21.20 %) от капитала. Совокупная сумма данной дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 1,476,263 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 404,476 тыс. тенге). По данным инвестициям на 31 декабря 2017 года был признан резерв в размере 8,959 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 9,948 тыс. тенге).

По экономическим секторам

Концентрация риска по экономическим секторам в отношении инвестиции по финансовому лизингу, представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%
Телекоммуникации и связь	687,799	34.19	-	-
Сфера услуг	501,293	24.91	276,471	20.49
Строительство	332,702	16.53	345,908	25.63
Переработка	170,924	8.49	54,774	4.06
Торговля	99,502	4.94	194,762	14.43
Транспорт	75,442	3.75	206,554	15.31
Дорожное строительство	60,988	3.03	115,454	8.56
Печатное дело	27,540	1.37	-	-
Здравоохранение	18,895	0.94	49,858	3.69
Сельское хозяйство	14,754	0.73	37,119	2.75
Пассажирские перевозки	13,687	0.68	16,992	1.26
Нефть и газ	5,563	0.28	17,203	1.27
Продукты питания	3,127	0.16	9,330	0.69
Энергетика	-	-	25,059	1.86
Чистые инвестиции в лизинг до учета резерва под обесценение	2,012,216	100.00	1,349,484	100.00

По географической концентрации

Группа осуществляет деятельность только в Республике Казахстан, и риск географической концентрации риска по финансовым активам сосредоточен только в Республике Казахстан.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы. Риск изменения процентной ставки и валютный риск управляются и контролируются на основании анализа чувствительности.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями курсов обмена валют. Группа ограничивает подверженность валютному риску посредством использования индексированных лизинговых платежей в иностранной валюте, как это описано в Примечании 11. Группа также активно использует внутренние источники финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Группа имела только денежные средства деноминированные в долларах США, на сумму 1,570 тыс. тенге и 10,490 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

В связи с решением Национального Банка Республики Казахстан о введении плавающего обменного курса, руководство учитывает возможные изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Руководство Группы полагает, что девальвация тенге достигла максимального уровня после введения плавающего обменного курса, в связи с чем возможные изменения цен на нефть и газ окажут влияние на обменный курс на +/- 20%, в то время как стабильные цены на нефть и газ могут повлиять на обменный курс примерно на +/- 5%, соответственно, руководство изменило свое допущение касательно возможных движений обменных курсов. Влияние на капитал не отличается от влияния на совокупный доход. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	Изменение в валютном курсе, в %	2017 год Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	2016 год Влияние на прибыль до налогообложения
USD	20.0%	314	20.0%	2,098
USD	5.0%	78	5.0%	525
USD	-20.0%	(314)	-20.0%	(2,098)
USD	-5.0%	(78)	-5.0%	(525)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Наиболее важными источниками риска изменения процентной ставки являются привлеченные средства Группы и ее деятельность по лизингу, где колебания процентных ставок, если они имеют место, отражаются в итогах финансовых операций. Группа ограничивает риск, связанный с изменениями процентных ставок, посредством мониторинга изменений в рыночных процентных ставках и применения суммы покрытия по приростным издержкам, что достаточно для покрытия быстрых изменений в ставках. По мере возможности, Группа также старается привести в соответствие структуру процентной ставки по дебиторской задолженности с финансовыми обязательствами.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов, у Группы не было финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность Средства финансовых учреждений	17,655	136,536	440,210	594,401
Прочие краткосрочные обязательства	67,318	81,412	316,010	464,740
	14,421			14,421
31 декабря 2017 года	99,394	217,948	756,220	1,073,562
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность Средства финансовых учреждений	656	-	-	656
Прочие краткосрочные обязательства	90,058	105,558	563,682	759,298
	9,622	-	-	9,622
31 декабря 2016 года	100,336	105,558	563,682	769,576

Управление капиталом

Основная цель управления капиталом для Группы заключается в защите способности Группы придерживаться принципа непрерывной деятельности с целью обеспечения прибыли для акционеров и выгоды для других заинтересованных сторон, и в поддержании оптимальной структуры капитала для снижения стоимости капитала. В отношении Группы отсутствуют требования по минимальному размеру капитала, налагаемые регулирующими органами. Тем не менее, Группа стремится поддерживать соотношение собственных и заемных средств в разумных пределах. На 31 декабря 2017 года соотношение собственных и заемных средств по отношению к общей сумме займов/капитал, составило 0.37 (31 декабря 2016 года: 0.39). В течение года не произошло существенных изменений в процедурах управления капиталом Группы.

Операционный риск

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

27. Информация по сегментам

Операции Группы представляют собой единый отчетный сегмент.

Группа предоставляет услуги финансового лизинга в Республике Казахстан. Группа идентифицирует сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и на основе того, каким способом руководство пересматривает операции Группы для оценки эффективности и распределения ресурсов. Руководство определило единый операционный сегмент, предоставляющий услуги аренды на основе этих внутренних отчетов.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Группа также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

	31 декабря 2017 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые инвестиции в исламский финансовый лизинг	-	1,404,370	1,404,370
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	496,279	496,279
Средства финансовых учреждений	367,299	-	367,299

	31 декабря 2016 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	1,249,029	1,249,029
Средства финансовых учреждений	527,937	-	527,937

В 2017 и 2016 годах, переводов между уровнями 1, 2 и 3 иерархии источников определения справедливой стоимости не было.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

29. Связанные стороны

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

Связанные стороны включают акционеров Группы, ключевой управленческий персонал и организации, в которых акционеры или ключевой управленческий персонал Группы, прямо или косвенно, имеют значительную степень влияния. Операции со связанными сторонами оценены на коммерческих условиях.

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Операции со связанными сторонами основаны на рыночных условиях:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,020,605	1,038,827	1,123,007
<i>Организации под общим контролем</i>	-	-	1,038,827	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	167,943	167,943
<i>Организации под общим контролем</i>	-	-	167,943	-
Средства финансовых учреждений	-	23,624	564	18,418
<i>Организации под общим контролем</i>	-	-	564	-
Средств финансовых учреждений	-	402,984	236,486	633,874
<i>Организации под общим контролем</i>	-	-	236,486	-
		Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях	-	42,974	29,082	35,426
<i>Организации под общим контролем</i>	-	-	29,082	-
Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте	-	(272)	(72,546)	2,110
<i>Организации под общим контролем</i>	-	-	(72,546)	-
Процентные расходы	(14,506)	(48,573)	(36,514)	(67,975)
<i>Организации под общим контролем</i>	(14,506)	-	(36,514)	-
Прочие операционные расходы	(490)	(61,847)	(1,484)	(58,649)
<i>Организации под общим контролем</i>	(490)	-	(1,484)	-

Акционерное Общество «Аль Сакр Финанс»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Ключевой управленческий персонал включает пять человек на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала	(85,964)	(287,713)	(97,275)	(252,443)

30. События после отчетной даты

14 февраля 2018 года, приобретенные Компанией доли 44.9% в ТОО «Ай-Агро», 49.0% в ТОО «ЕртысАгро» и 48.76% в ТОО «Тогас» для последующей продажи по соглашениям Мурабаха, были зарегистрированы в уполномоченных органах.

В апреле 2018 года, АО «Фонд проблемных кредитов» продал 87,500 акций Кусегенову Чингизу Умаргалиевичу. Соответственно, на дату настоящей финансовой отчетности 100% акций Группы принадлежит физическому лицу.