

ТОО «Novacom Corporation» и дочерние организации

**Пояснительная записка к промежуточной сокращённой
консолидированной финансовой отчётности**

30 сентября 2019 года

(В миллионах тенге)

1. Основная деятельность

ТОО «Novacom Corporation» (далее по тексту – «Компания») осуществляет инвестиционную деятельность, деятельность по управлению активами, торговую и прочую деятельность, не запрещенную законодательством Республики Казахстан. Компания и ее дочерние организации (далее по тексту – «Группа») осуществляют операции в Республике Казахстане, Украине, Республики Белоруссии, Румынии, Кипре, Сингапуре, а также в Российской Федерации. Компания зарегистрирована и имеет постоянное место нахождения в Республике Казахстан. В Примечании 2 предоставлен перечень дочерних организаций Компании.

Местонахождение Компании: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Самал-3, проспект Нурсултан Назарбаев, 242.

Господин Ракишев Кеңес Хамитұлы является единственным участником Компании со дня создания Компании.

2. Основы подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девять месяцев, завершившийся 30 сентября 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах тенге, если не указано иное. Тенге используется, так как акционеры, руководители и регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Консолидированные дочерние организации

21 мая 2019 года Компания стала владельцем 177 460 054 926 простых акций АО "БТА Банк", что составляет 29.00% от его голосующих акций. Г-н Ракишев К.Х. передал акций АО "БТА Банк" в качестве взноса в уставный капитал Компании.

29 мая 2019 года между Компанией и г-ном Ракишевым К.Х. был подписан договор доверительного управления, в соответствии с которым последний передал в доверительное управление Компании, без передачи прав собственности, 420 962 705 520 простых акций АО "БТА Банк", что составляет 68.79% от его голосующих акций. Согласно условиям договора доверительного управления в течение срока его действия Компания участвует в управлении АО «БТА Банк» со всеми правами акционера, предоставленными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и получает причитающиеся на акции дивиденды. Указанные условия позволяют Компании признать контроль над АО «БТА Банк» в соответствии с МСФО (IFRS) 10.

(В миллионах тенге)

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает следующие дочерние организации:

	Доля участия, % 30 сентября 2019 года	Доля участия, % 31 декабря 2018 года	Страна	Дата образования	Деятельность
ТОО "FC Invest"	90.00	-	Казахстан	13/08/19	Прочая финансовая деятельность
АО «БТА Банк» и его дочерние организации:		-	Казахстан	27/01/97	Прочая финансовая деятельность
АО «Fincraft Capital»	100.00	-	Казахстан	05/03/98	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100.00	-	Казахстан	17/06/08	Инвестиции в недвижимость
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТурганАлем Финанс»	100.00	-	Россия	22/06/04	Рынки капитала
ООО «ЛЭДЖИ»	100.00	-	Россия	09/07/15	Строительство и управление недвижимым имуществом
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкар»	100.00	-	Казахстан	28/06/02	Процессинговый центр
АО «БТА Банк»	100.00	-	Украина	10/12/92	Банковская деятельность
Остров					
Romalty Limited	100.00	-	Мэн	23/08/06	Золотодобывающая деятельность
Romalty Exploration S.R.L.	100.00	-	Румыния	02/10/06	Золотодобывающая деятельность
Romalty Mining S.R.L.	100.00	-	Румыния	02/10/06	Золотодобывающая деятельность
TOO «REIT Development»	100.00	-	Казахстан	20/02/18	Инвестиции в недвижимость
VITABLASIS LTD	100.00	-	Кипр	11/05/16	Инвестиции в недвижимость
NOVATUS HOLDING PTE LTD	100.00	-	Сингапур	08/05/12	Холдинговая компания
TOO «Samal Білім»	100.00	-	Казахстан	26/09/18	Образовательная деятельность
ООО «Н-Терминал»	100.00	-	Россия	24/07/15	Логистическая деятельность
ООО «БАТИЛАЙ»	100.00	-	Россия	11/04/12	Операции с недвижимым имуществом
ООО «КРОНОС»	100.00	-	Россия	24/04/12	Операции с недвижимым имуществом
TOO «Loral Group»	100.00	-	Казахстан	30/06/16	Операции с недвижимым имуществом
ZOOMOUT VIEW					
INVESTMENTS LTD	100.00	-	Кипр	09/10/18	Инвестиционная деятельность
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	100.00	-	Казахстан	23/01/98	Пенсионный фонд
ТОО «БЦ Самал»	100.00	-	Казахстан	05/07/19	Операция с недвижимостью
ЗАО «БТА Банк»	99.93	-	Беларусь	25/04/02	Банковская деятельность
ЗПИФРИ «Новые проекты»	58.27	-	Казахстан	21/06/05	Пасевой инвестиционный фонд

Ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия

Следующие ассоциированные организации принадлежат Компании косвенно, через АО «БТА Банк», учитываются по методу долевого участия и включены в состав инвестиций в ассоциированные организации:

Ассоциированная организация	Доля участия, % 30 сентября 2019 года	Доля участия, % 31 декабря 2018 года	Страна	Деятельность
HACK «Оранта»	35.17	-	Украина	Общее страхование
ООО «АМТ Банк»	22.26	-	Россия	Банковская деятельность
ООО «VK «Витино»	49.00	-	Россия	Морской транспорт
Singulariteam LP PTE.LTD	40.00	-	Новая Зеландия	Инвестиционная деятельность

(В миллионах тенге)

3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Учётная политика, применяемая при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствует той, которая использовалась при подготовке годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» («МСФО (IFRS) 16»), который вступил в силу с 1 января 2019 года.

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Применение прочих новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2019 г. или после этой даты, не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Общее влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренды». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

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.

Влияние нового определения аренды.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива;
- и
- право на непосредственное использование такого актива.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) необходимо:

- (а) признать в отдельном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признать в отдельном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) отделить в отдельном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизуемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

(В миллионах тенге)

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17.

На основании анализа договоров финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2019 года с учетом фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы пришло к выводу, что данное изменение не окажет существенного влияния на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя.

Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

4. Существенные бухгалтерские оценки

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По сравнению с 31 декабря 2018 г. не произошло каких-либо существенных изменений в основе, на которой были определены значимые бухгалтерские оценки.

(В миллионах тенге)

5. Изменение структуры Группы

В мае 2019 года Компания стала владельцем 29.00% голосующих акций АО "БТА Банк" и получила контроль над АО "БТА Банк" в результате подписания с г-ном Ракишевым К.Х. договора доверительного управления в отношении 68.79% от голосующих акций АО "БТА Банк".

Консолидированные чистые активы АО «БТА Банк» и результат от приобретения представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость на 31 мая 2019 г. (не аудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	11,595
Обязательные резервы	346
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,698
Средства в финансовых учреждениях	771
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,371
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	321
Займы клиентам	67,246
Инвестиции в ассоциированные организации	5,264
Основные средства	32,227
Предоплата за объекты недвижимости	148,001
Активы, предназначенные для продажи	49,774
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	305
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	49
Имущество в категории запасов	76,008
Инвестиционная недвижимость	18,808
Прочие активы	49,259
Итого активов	473,043
Обязательства	
Средства Правительства и Национальных Банков	28
Займы привлеченные и средства кредитных учреждений	22,994
Средства клиентов	31,579
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,857
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	21
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	2,963
Резервы	171
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	36,231
Прочие обязательства	16,085
Итого обязательств	115,929
Чистые активы	357,114
Минус: доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях АО "БТА Банк"	(815)
Чистые активы, относящиеся к приобретению	356,299
Приобретенная доля	29.00%
Доля неконтролирующих акционеров	71.00%
Приобретенные чистые активы, 29%	103,326
Сумма возмещения	106,795
Превышение доли Компании в чистых приобретенных активах АО «БТА Банк» над суммой возмещения	(3,469)
Доля неконтролирующих акционеров	252,972

(В миллионах тенге)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	23,355	-
Текущие счета в других финансовых учреждениях	12,447	5
Текущие счета в национальных банках	3,416	-
Средства в кассе	2,005	-
<u>Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее</u>	<u>138</u>	<u>-</u>
Денежные средства и их эквиваленты, брутто	41,361	5
За вычетом: ожидаемые кредитные убытки	(161)	-
Денежные средства и их эквиваленты	41,200	5

Справедливая стоимость обеспечения по соглашениям обратного репо на 30 сентября 2019 года составила 25,168 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2019 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 36.62% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2018 года – 99.77%).

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено в Примечании 19.

7. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях включают:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	658	-
Депозиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	269	-
Средства в финансовых учреждениях, брутто	927	-
За вычетом: ожидаемые кредитные убытки	(62)	-
Средства в финансовых учреждениях	865	-

По состоянию на 30 сентября 2019 года, сумма десяти крупных средств в финансовых учреждениях составили 100% от общей суммы средств в финансовых учреждениях.

По состоянию на 30 сентября 2019 года, сумма средств на счетах в финансовых учреждениях, ограниченных в использовании, составила 68 миллионов тенге.

Движение резерва по ожидаемым кредитным по средствам в финансовых учреждениях представлено в Примечании 19.

8. Портфель ценных бумаг

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают акции АО «Нефтяная компания «КОР» с балансовой стоимостью 3,527 миллионов тенге. Данный финансовый актив предназначен для продажи в краткосрочном периоде.

(В миллионах тенге)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	5,850	-
Облигации Министерства финансов Украины	3,180	-
Корпоративные облигации	500	-
	9,530	-
Долевые ценные бумаги	564	-
 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	 10,094	 -

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 324 миллиона тенге представлены депозитными сертификатами Национального Банка Украины.

9. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредитование физических лиц	32,627	-
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	17,846	-
Корпоративное кредитование	14,185	-
 Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, брутто	 64,658	 -
Стадия 1	50,611	-
Стадия 2	5,303	-
Стадия 3	8,744	-
 Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	 64,658	 -
За вычетом: ожидаемые кредитные убытки	(11,835)	-
	52,823	-
 Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Корпоративное кредитование	6,240	-
Кредитование физических лиц	6	-
 Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:	 6,246	 -
 Займы клиентам	 59,069	 -

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по займам представлено в Примечании 19.

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В течение отчетного периода на качество кредитного портфеля группы продолжали влиять события и следующие факторы:

- Значительное увеличение временных затрат по претензионно-исковой работе повлияло на увеличение ожидаемых сроков работы Группы по возврату проблемных долгов и реализации залогового имущества; и
- Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества.

В течение отчетного периода Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Группы.

(В миллионах тенге)

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Используются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения является залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных запасов, торговой дебиторской задолженности, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантий третьих сторон.

Группа отслеживает рыночную стоимость залога, полученного в качестве обеспечения обязательств заемщика при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залога и проводит работы по принятию дополнительного залога в случае его недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2019 года, общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 39,581 миллионов тенге. Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Займы представлены следующим секторам экономики:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	
	%	%	
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Физические лица	32,627	50.46	-
Строительство дорог и промышленных зданий	7,783	12.04	-
Оптовая торговля	5,829	9.01	-
Инвестиции в недвижимость	3,611	5.58	-
Металлургическая промышленность	2,852	4.41	-
Жилищное строительство	2,160	3.34	-
Транспорт	1,949	3.01	-
Розничная торговля	1,859	2.88	-
Легкая промышленность	1,122	1.74	-
Финансовые операции	1,174	1.82	-
Нефтегазовая промышленность	135	0.21	-
Гостиницы и рестораны	132	0.20	-
Пищевая промышленность	91	0.14	-
Сельское хозяйство	77	0.12	-
Телекоммуникации	4	0.01	-
Прочее	3,253	5.03	-
	64,658	100.00	-
За вычетом: ожидаемые кредитные убытки	(11,835)		-
	52,823		-
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости:			
Инвестиции в недвижимость	5,317	85.13	-
Финансовые операции	808	12.94	-
Сельское хозяйство	110	1.76	-
Физические лица	6	0.10	-
Химическая промышленность	5	0.07	-
	6,246	100.00	-
	59,069		-

Займы физическим лицам представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Потребительские кредиты	15,884	-
Ипотечные займы	556	-
Прочее	16,193	-
	32,633	-

(В миллионах тенге)

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2019 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 32,302 миллионов тенге или 61.15% от общей брутто суммы ссудного портфеля. По состоянию на 30 сентября 2019 года по указанным займам были признаны ожидаемые кредитные убытки в размере 9,775 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2019 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по справедливой стоимости, составляла 6,246 миллионов тенге или 100% от балансовой стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2019 года, Группа имела займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 16,681 миллионов тенге или 31.58% от общей брутто суммы ссудного портфеля, по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. По состоянию на 30 сентября 2019 года, по указанным займам признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 487 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2019 года, Группа имела займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, на сумму 1 миллион тенге, по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа.

10. Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости представлено следующим образом:

Остаток на 31 декабря 2018 года	-
Приобретение дочерней организации	18,808
Выбытия	(16,161)
Переоценка	2,167
Курсовая разница	26
Остаток 30 сентября 2019 года	4,840

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 30 сентября 2019 года, была определена собственными оценщиками Группы и независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была оценена на основе доходного и затратного методов и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование.

11. Прочее обесценение и резервы

Изменения в прочих резервах представлены следующим образом:

Прочие нефинансовые активы (Прим. 16)	
31 декабря 2018 года	
Приобретение дочерней организации	26,915
Формирование резервов	(175)
Списание	(49)
Курсовые разницы	70
30 сентября 2019 года	26,761

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам представлено в Примечании 19. Резервы под обесценение прочих активов вычитаются из соответствующих активов.

12. Средства Правительства и Национальных Банков

Средства Правительства и Национальных Банков включают:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы Национального Банка Республики Казахстан	28	-
Средства Правительства и Национальных Банков	28	-

(В миллионах тенге)

13. Займы привлеченные и средства кредитных учреждений

Займы привлеченные и средства кредитных учреждений включают:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	3,897	-
Займы от Казахстанских банков и финансовых учреждений	2,376	-
Займы от банков и финансовых учреждений стран, являющихся членами ОЭСР	79	-
Прочие займы	13,034	-
Займы привлеченные	19,386	-

14. Средства клиентов

Средства представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Срочные вклады	27,438	-
Текущие счета	8,843	-
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	229	-
Средства клиентов	36,510	-

Гарантии и вклады с ограничительными условиями представляют собой залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой от имени клиентов.

На 30 сентября 2019 года на десять крупнейших клиентов Группы приходилось приблизительно 28.50% всех средств клиентов.

Средства клиентов включали остатки на текущих счетах и срочных вкладах клиентов, анализ которых представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Срочные вклады		
Физические лица	14,685	-
Коммерческие предприятия	11,220	-
Некоммерческие предприятия	951	-
Государственные учреждения	582	-
Текущие счета		
Коммерческие предприятия	6,978	-
Физические лица	1,751	-
Некоммерческие предприятия	107	-
Государственные учреждения	7	-
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	229	-
Средства клиентов	36,510	-

(В миллионах тенге)

Анализ средств клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>%</i>
Физические лица	16,436	45.02	-	-
Строительство	4,343	11.90	-	-
Оптовая торговля	3,018	8.27	-	-
Некредитные финансовые учреждения	2,155	5.90	-	-
Транспортные услуги	1,745	4.78	-	-
Пищевая промышленность	602	1.65	-	-
Производство машин и оборудования	472	1.29	-	-
Розничная торговля	415	1.14	-	-
Энергетическая промышленность	231	0.63	-	-
Текстильная и кожевенная промышленность	226	0.62	-	-
Связь	193	0.53	-	-
Металлургия	121	0.33	-	-
Органы государственного управления	62	0.17	-	-
Образование	26	0.07	-	-
Сельское хозяйство	21	0.06	-	-
Химическое обогащение	10	0.03	-	-
Научно-исследовательские работы	3	0.01	-	-
Прочее	6,431	17.60	-	-
	36,510	100.00%		

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Купонные облигации в тенге с фиксированной ставкой	66,515	-
Облигации в белорусских рублях с фиксированной ставкой	4,864	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,379	-

(В миллионах тенге)

16. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы на 30 сентября 2019 года включали:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые активы:		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Лебиторская задолженность	2,154	-
Комиссии к получению	51	-
Прочее	268	6
	2,473	6
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(533)	-
	1,940	6
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Прочее	100,060	-
	100,060	-
Итого прочие финансовые активы	102,000	6
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	18,811	-
Гарантийные взносы по судебным разбирательствам	7,590	-
Нематериальные активы	785	-
Товарно-материальные запасы	204	-
Прочее	48,556	7
	75,946	7
За вычетом: резерв под обесценение (Примечание 11)	(26,761)	-
Итого прочие нефинансовые активы	49,185	7
Прочие активы	151,185	13

Предоплата за объекты недвижимости на сумму 150,102 миллионов тенге включают предоплату, осуществленную компанией Vitablasis Limited в соответствии с Рамочным соглашением, заключенным в 2017 году с рядом компаний по консолидации, строительству и развитию логистических комплексов, находящихся в Российской Федерации.

Имущество в категории запасов представлены преимущественно недвижимым и движимым имуществом на территории Республики Казахстан и России.

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Имущество в категории запасов:		
Недвижимое имущество в Республике Казахстан	28,821	-
Недвижимое имущество в России	10,596	-
Недвижимое имущество в Украине	164	-
Имущество в категории запасов	39,581	-

Прочие обязательства на 30 сентября 2019 года включали:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	6,270	
Кредиторская задолженность	1,738	
Прочее	1,333	
Итого прочие финансовые обязательства	9,341	
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2,910	
Прочее	2,906	
Итого прочие нефинансовые обязательства	5,816	
Прочие обязательства	15,157	

(В миллионах тенге)

17. Капитал

Основной целью Компании в отношении управления капиталом на данном этапе является обеспечение непрерывности деятельности. С целью сохранения достаточности собственного капитала Компании единственный участник может увеличивать взносы.

Компания проводит мониторинг капитала на основе соотношения заемного капитала к общей сумме капитала Компании. Такое соотношение определяется как чистые привлеченные средства, деленные на общую сумму капитала. Чистые привлеченные средства определяются как общая сумма займов привлеченных и средств кредитных учреждений, средств НБРК, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг за минусом денежных средств и их эквивалентов. Общая сумма капитала определяется как «Итого собственный капитал», отраженный в отчете о финансовом положении, плюс чистые заемные средства.

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого привлеченные средства	90,793	-
минус:		
Денежные средства	(41,200)	(5)
Чистые заемные средства	49,593	-
Собственный капитал	358,101	12,739
Общая сумма капитала	407,694	12,739
Соотношение заемного капитала и общей суммы капитала	12.16%	0%

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв переоценки иностранной валюты

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

18. Финансовые и 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.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно 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.

Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

(В миллионах тенге)

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2019 года, финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Гарантии	5,738	-
Обязательства по невыбранным займам	1,946	-
	7,684	-
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	377	-
Более 1 года, но менее 5 лет	61	-
	438	-
За вычетом: залог денежных средств	(229)	-
За вычетом: резервы (Примечание 19)	(292)	-
Финансовые и условные обязательства	7,601	-

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочее.

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и прочие активы.

В течение 2018 года, БТА выпустил гарантию в обеспечение обязательств по займу, выданному казахстанским банком компании, находящейся под общим контролем с БТА.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по выпущенным гарантиям представлен в Примечании 19.

(В миллионах тенге)

19. Движение резервов по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам.

Движение резервов по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам представлено следующим образом:

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Средства в финансовых учреждениях (Примечание 7)	Ценные бумаги, оценываемые по ССЧПСД (Примечание 8)	Долговые займы клиентам (Примечание 9)	Прочие финансовые активы (Примечание 16)	Ожидаемые кредитные убытки связанные с за- балансовыми рисками (Примечание 18)	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	-
Создание (восстановление) резервов по ожидаемым кредитным убыткам	50	(19)	(1)	621	76	45	772
Приобретение дочерней организации	109	59	1	11,358	495	137	12,159
Прочие изменения	2	22	-	(144)	(38)	110	(48)
Резерв убытков по состоянию на 30 сентября 2019 года	161	62	-	11,835	533	292	12,883

(В миллионах тенге)

20. Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают в себя следующее:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>30 сентября 2018 года</i>
Займы клиентам	1,597	-
Средства в финансовых учреждениях	129	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(211)	-
Прочие финансовые активы	(3,069)	-
Итого расходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,554)	-

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, а также прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>30 сентября 2019 года</i>	<i>30 сентября 2018 года</i>
Заработная плата и бонусы	(1,233)	-
Отчисления на социальное обеспечение	(197)	-
Прочие выплаты	(13)	-
Расходы на персонал	(1,443)	-
Юридические и консультационные услуги	(3,164)	(6)
Агентские услуги	(365)	-
Штрафы	(248)	-
Охрана	(112)	-
Ремонт и техническое обслуживание	(96)	-
Аренда	(72)	-
Командировочные и связанные с ними расходы	(58)	-
Связь	(20)	-
Обработка данных	(19)	-
Транспортные расходы	(16)	-
Прочее	(39)	-
Прочие операционные расходы	(4,209)	(6)

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Совет директоров Группы утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

(В миллионах тенге)

Иерархия источников справедливой стоимости

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

(В миллионах тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Sправедливая стоимость на 30 сентября 2019 года	Sправедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	Иерархия справед- ливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	356	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. Наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок.	Не применимо	Не применимо
Займы клиентам, оцениваемые по ССЧПУ (Примечание 9)	9,030	-	Уровень 2		Не применимо	Не применимо
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ (Примечание 16)	183	-	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Ставка дисконтирования, применяется при оценке	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость.
Основные средства: земля и здания	6,246	-	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость.
Инвестиционная недвижимость (Примечание 10)	100,060	-	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость.
				Справедливая стоимость объектов недвижимости была определенна при помощи метода сопоставления с рынком, который отражает последние цены сделок на аналогичные объекты недвижимости.	Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно	Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот.
				Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование.	Скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывая разницы в месторасположении, и индивидуальные факторы, такие как фасад и размеры, между сопоставимыми зданиями и данным объектом недвижимости.	Существенное увеличение используемой арендной платы приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот.

(В миллионах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2019 года, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали акции, по которым нет активного рынка и котировочных цен и которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 383 миллиона тенге.

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Прочие финансовые активы	Основные средства: земля и здания	Инвести- ционная недвижи- мость
1 января 2019 года	-	-	-	-
Приобретение дочерней организации	19,456	44,326	28,353	18,808
Итого доходы (расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	1,597	(3,069)	(94)	2,167
- в прочем совокупном доходе	-	-	2,893	-
Поступление	-	59,374	-	-
Выбытие дочерних организаций	-	-	-	-
Объединение бизнеса	-	-	9,500	-
Выбытие	(11,789)	(767)	(8,430)	(16,161)
Курсовые разницы	(3,018)	196	370	26
30 сентября 2019 года	6,246	100,060	32,592	4,840

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	41,200	41,200	5	5
Средства в финансовых учреждениях	865	866	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	324	324	-	-
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	52,823	50,837	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,940	1,940	6	6
Финансовые обязательства:				
Займы привлеченные	19,386	19,386	-	-
Средства Правительства и Национальных Банков	28	28	-	-
Средства клиентов	36,510	36,508	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,379	71,379	-	-
Резервы	292	292	-	-
Прочие финансовые обязательства	9,341	9,341	-	-

(В миллионах тенге)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае, когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

Основные средства – здания и земля

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных оценочными компаниями, которые являются аккредитованными независимыми оценщиками.

(В миллионах тенге)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	41,200	-	41,200	5	-	5
Обязательные резервы	428	-	428	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,527	-	3,527	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	817	48	865	-	-	-
Производные финансовые активы	8	-	8	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги: имеющиеся в наличии для продажи	1,668	8,426	10,094	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	324	-	324	-	-	-
Займы клиентам	14,035	45,034	59,069	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	5,418	5,418	-	-	-
Основные средства	-	33,837	33,837	-	-	-
Предоплата за объекты недвижимости	-	150,102	150,102	-	-	-
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	307	-	307	-	-	-
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	106	106	-	-	-
Имущество в категории запасов	39,581	-	39,581	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	4,840	4,840	-	-	-
Прочие активы	81,049	70,137	151,186	13	-	13
Итого активы	182,944	317,948	500,892	18	-	18
Средства Правительства и НБРК	-	28	28	-	-	-
Займы привлеченные	16,103	3,283	19,386	-	-	-
Средства клиентов	23,736	12,774	36,510	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,285	67,094	71,379	-	-	-
Резервы	28	264	292	-	-	-
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	23	-	23	-	-	-
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	16	16	-	-	-
Прочие обязательства	14,112	1,045	15,157	-	-	-
Итого обязательства	58,287	84,504	142,791	-	-	-
Нетто-позиция	124,657	233,444	358,101	18	-	18

24. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытия информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

(В миллионах тенге)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>Операции со связанными сторонами</i>
Займы клиентам	16,193	-
- акционер	16,193	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	495	-
- компании под общим контролем	495	-
Прочие активы	69,676	13
- акционер	69,567	13
- ключевой персонал	2	-
- компании под общим контролем	107	-
Резерв под обесценение прочих активов	(44)	-
- компании под общим контролем	(44)	-
Займы привлеченные	(49)	-
- компании под общим контролем	(49)	-
Резервы	(265)	-
- компании под общим контролем	(265)	-
Гарантии выданные	5,713	-
- компании под общим контролем	5,713	-
Процентные доходы	2,052	-
- акционер	2,052	-
Прочие доходы	9	-
- компании под общим контролем	9	-
Прочие операционные расходы	(8)	-
- ключевой персонал	(8)	-

Совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие краткосрочные выплаты членам Правления на 30 сентября 2019 года составили 5,773 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года - 296 тысяч тенге).

25. События после отчётной даты

В октябре 2019 года Группа учредила дочернюю компанию ООО «БТА Москва» с 100% долей участия.

В октябре 2019 года Группа продала 100% доли в уставном капитале ТОО «БЦ САМАЛ».

В октябре 2019 года АО «БТА Банк» принял решение о размещении простых акции (НИН KZ1C34920013, ISIN KZ000A0KFFC1) по цене 0.0008 тенге в количестве 2 500 000 000 000 штук.

В ноябре 2019 года Компания была переименована в ТОО «Fincraft Group».

От имени Правления:

Э.А. Орумбаева
Первый заместитель
Председателя Правления

Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

