

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной годовой финансовой отчетности группы
АО «Евразийская финансовая компания» как Банковского холдинга (банковского
конгломерата) за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Финансовый отчет охватывает период с 01 января по 31 декабря 2018 года. АО «Евразийская финансовая компания» (далее по тексту – «Компания») и его дочерние предприятия (далее по тексту совместно «Группа») состоит из Казахстанских Акционерных обществ и Товарищества с ограниченной ответственностью согласно Гражданскому Кодексу Республики Казахстан, а так же из Публичного Акционерного Общества Российской Федерации. Компания была переименована из Акционерного общества «Евразийская финансово-промышленная компания» 22 мая 2009 года.

Основной деятельностью Группы являются банковские операции, страховая деятельность, пенсионная, брокерско-диллерская деятельность на рынке ценных бумаг.

Компания зарегистрирована по адресу: ул. Кунаева 56, г. Алматы, Республика Казахстан

В состав группы по состоянию на 31.12.2018 г. входят 4 организации, в которых Акционерное общество владеет 100 % участием, или большинством голосов, или их долями.

В декабре 2009 года Банк заключил соглашение с ЗАО «Инвестиционная компания «Тройка Диалог» и ЗАО «Финансовый консультант Тройка Диалог» о покупке 100% акций коммерческого банка ОАО «Банк «Тройка Диалог» (г. Москва, Российская Федерация).

В апреле 2010 год АО «Евразийский банк» приобрел 99,9999996% акций коммерческого банка ОАО «Банк «Тройка диалог» (г. Москва, РФ). В июне 2010 года ОАО «Банк «Тройка диалог» переименовано в ОАО «Евразийский банк» г. Москва.

14 марта 2011 года единственным акционером АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management» (далее ВАМ) было принято Решение о ликвидации ВАМ и аннулировании его акций.

12 июля 2011 года согласно решению Совета директоров Компании решено заключить сделки по продаже простых акций дочерней организации Компании – АО «Евразийский накопительный пенсионный фонд» в количестве 45 тыс. штук по цене 130,667 тенге за акцию.

27 февраля 2013 года, в связи с требованием норм действующего законодательства Республики Казахстан, Компания реализовала 100% долю участия в ТОО «Евразийское коллекторское агентство».

21 августа 2018 году создано Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийский проект 1» и Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийский проект 2». Цель создания: получение чистого дохода посредством осуществления уставной деятельности от управления сомнительными и безнадежными активами родительского банка (согласно Уставу). Основная деятельность организации – деятельность, направленная на осуществление мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов родительского банка.

По итогам общего собрания акционеров от 2 июля 2018 года было принято решение о создании АО «Компания по страхованию жизни «Евразия».

29 октября 2018 года Национальным Банком Республики Казахстан Компании были выданы:

- Разрешение на создание АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №240 от 29 октября 2018 года.
- Согласие на приобретение статуса страхового холдинга АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №241 от 29 октября 2018 года.
- Разрешение на создание дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия», согласно Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №242 от 29 октября 2018 года.

14 января 2019 года Группой за счет собственных средств был оплачен уставной капитал АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» в размере 5,404,035 тыс. тенге.

В марте 2019 года дочерней организации АО «Компания по страхованию жизни «Евразия» была выдана лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни» № 2.2.50 от 4 марта 2019 года.

Состав Группы в разрезе участников по состоянию на 31.12.2018 г. :

№ п/п	Полное наименование	Основные виды деятельности	Процентное соотношение акций (доли) в уставном капитале
1	АО «Евразийский Банк»	• банковская деятельность	100%
2	ПАО «Евразийский банк» г. Москва	• банковская деятельность	0,0000004%
3	АО Страховая компания "Евразия"	• страхование	95%
4	АО «Евразийский Капитал»	• Брокерско-диллерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя	100%

Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), действующими на 31 декабря 2018 года. Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (тенге), эта же валюта является функциональной для Компании, в ней представлена данная консолидированная финансовая отчетность. Все числовые показатели представлены в тыс. тенге (если иное не указано) и округлены до (ближайшей) тысячи.

1. Общие положения учетной политики АО «Евразийская финансовая компания» как «Банковский холдинг».

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, описаны в Примечаниях (а) – (п). Эти положения учетной политики применялись последовательно.

Принципы консолидации Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Компанией. Контроль имеет место в тех случаях, когда Компания правомочна, напрямую или косвенно, определять финансовую и хозяйственную политику какого-либо предприятия с целью получения экономических выгод от его деятельности. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, с момента получения контроля до момента его прекращения.

Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их. В консолидированной финансовой отчетности отражается доля Группы в доходах и расходах ассоциированных предприятий, с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы, начиная с момента возникновения существенного влияния до даты прекращения этого существенного влияния. Если доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает ее долю участия в этом ассоциированном предприятии, то балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по финансированию операций ассоциированного предприятия либо произвела выплаты от его имени.

Доля меньшинства

Доля меньшинства - это та часть прибыли или убытка и чистые активы дочернего предприятия, относящиеся на доли, которыми Компания, прямо или косвенно через свои дочерние предприятия, не владеет.

Доля меньшинства отражается в консолидированном бухгалтерском балансе, в статье капитала, отдельно от капитала и от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля меньшинства раскрывается в прибылях или убытках Группы отдельно в консолидированном отчете о прибылях и убытках как распределение прибыли или убытка за период, причитающихся миноритарным акционерам.

Если убытки миноритарных акционеров в консолидированном дочернем предприятии превышает долю меньшинства в капитале дочернего предприятия, сумма превышения и любые последующие убытки миноритарных акционеров распределяются относительно доли меньшинства, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры связаны обязательством и способны произвести дополнительные инвестиции для покрытия убытков. Если дочернее предприятие впоследствии отражает доходы, такие доходы распределяются на долю меньшинства до момента восстановления доли убытков миноритарных акционеров, ранее поглощенных большинством.

Объединение предприятий

Для учета приобретения дочерних предприятий Группа использует метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается по справедливой стоимости активов, выпущенных долевым ценным бумагам или обязательствам, понесенных или принятых на дату приобретения, плюс затраты, непосредственно относящиеся к приобретению. Приобретенные идентифицируемые активы или принятые в рамках объединения предприятий обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от размера доли меньшинства. Если стоимость приобретения

меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенного дочернего предприятия, разница сразу признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приобретения от совместно контролируемых предприятий

Активы и обязательства, полученные в результате приобретения контрольного пакета акций предприятия, контролируемого бенефициарами Группы, признаются по их балансовой стоимости, после признания в отдельной финансовой отчетности приобретенного дочернего предприятия. Разница между стоимостью, выплаченной за приобретение и балансовой стоимостью чистых приобретенных активов, признается непосредственно в капитале, причитающемся акционерам материнской компании.

Приобретение и выбытие долей меньшинства

Любая разница между стоимостью, выплаченной за приобретение доли меньшинства и балансовой стоимостью этой доли меньшинства, признается непосредственно в капитале, причитающемся акционерам материнской компании.

Любая разница между выплатой, полученной от выбытия доли меньшинства и балансовой стоимостью части доли владения Группы в данном дочернем предприятии, признается непосредственно в капитале, причитающемся акционерам материнской компании.

Операции, исключаемые (элиминируемые) при консолидации

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимному исключению сальдо расчетов между членами Группы и любые суммы нерезализованной прибыли или расходов, возникающих по операциям между ними. Нерезализованная прибыль по операциям с ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями элиминируется в пределах доли участия Группы в соответствующем предприятии. Нерезализованная прибыль по операциям с ассоциированными предприятиями элиминируется против инвестиции в ассоциированные предприятия. Нерезализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нерезализованная прибыль, но только в части не обесценившейся величины соответствующего (базового) актива.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в Тенге по обменному курсу, действующему на день операции. Денежные активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на указанную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые отражены по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, возникающих при пересчете инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые инструменты

Непроизводные финансовые инструменты

К непроизводным финансовым инструментам относятся инвестиции в капитал и долговые ценные бумаги, торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты, кредиты и займы, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

Непроизводные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к сделке затрат в части инструментов, не классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением описанных далее случаев. Впоследствии непроизводные финансовые инструменты оцениваются в описанном далее порядке.

Финансовый инструмент признается в том случае, если Группа становится стороной в договорных отношениях, определяющих условия соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы прекращают признаваться в том случае, если теряют силу предусмотренные договором права Группы на потоки денежных средств, связанных с данными активами, либо если Группа передает финансовый актив третьей стороне не оставив за собой контроля над этим активом или практически всех рисков и выгод, присущих данному активу. Сделки покупки или продажи финансовых активов по контрактам на стандартных условиях признаются в учете на дату заключения сделки, т.е. на дату принятия Группой обязательства по покупке или продаже актива. Финансовые обязательства перестают признаваться в учете и финансовой отчетности в том случае, если предусмотренные договором обязательства Группы исполняются, аннулируются или прекращаются с истечением срока.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и банковские депозиты до востребования.

Прочие непроизводные инструменты отражаются по амортизированной стоимости (рассчитываемой с использованием метода эффективной ставки вознаграждения) за вычетом убытков от их обесценения. Инвестиции в долевые ценные бумаги, которые не котируются на фондовой бирже, и их справедливую стоимость нельзя обоснованно определить другими способами, отражаются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения.

Финансовые активы или обязательства, возникшие по ставкам процента, отличным от рыночных ставок, переоцениваются в момент их возникновения по справедливой стоимости, а именно процентные платежи и погашение основного долга, дисконтированные по рыночной ставке для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при возникновении кредитуется или начисляется в отчете о прибылях и убытках как прибыль или убытки после возникновения финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных ставок. Если финансовые активы подлежат получению от дочернего предприятия, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредитуется в отчете об изменениях в капитале в качестве дополнительно оплаченного капитала. Если финансовые обязательства подлежат выплате дочернему предприятию, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью начисляется в бухгалтерском балансе в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Следовательно, балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на амортизацию прибыли/убытков после возникновения, а связанные доходы /расходы учитываются в составе доходов/расходов в виде процентов в отчете о прибылях и убытках с применением метода эффективной ставки процента.

Акционерный капитал Обыкновенные акции

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, отражаются как вычет из величины собственного капитала.

Основные средства и нематериальные активы

Признание и оценка

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

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В фактическую стоимость активов, возведенных (построенных) собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, и затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка. Затраты на приобретение программного обеспечения, неразрывно связанного с функциональным назначением соответствующего оборудования, капитализируются в стоимости этого оборудования.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Группа получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация начисляется в отчете о прибылях и убытках на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы отдельных активов. Амортизация начисляется с момента приобретения актива, или, в отношении собственного строительства, с момента установки актива и готовности к использованию. Земля не является объектом начисления амортизации.

Ниже представлены сроки полезной службы:

Здания	14-70 лет
Машины и оборудование	3-25 лет
Транспортные средства	4-15 лет
Прочее	1-20 лет.

Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы, приобретенные Группой и имеющие конечный срок полезного использования, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизационные отчисления по нематериальным активам, отличным от гудвилла, начисляются с момента их готовности к использованию линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования. Ожидаемые сроки полезного

использования нематериальных активов в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

Программное обеспечение 5 - 7 лет

Прочее 5 - 7 лет

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости и в нее включаются затраты на приобретение и доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

Обесценение

Финансовые активы

Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента. В отношении финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, убыток от обесценения рассчитывается на основе текущей справедливой стоимости этого актива.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности, в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Любая сумма накопленного убытка от обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, ранее отражавшаяся в составе собственного капитала, переносится в состав прибыли или убытка за период.

Восстановление сумм, списанных на убытки от обесценения

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка за период. Восстанавливаемые суммы убытков от обесценения долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются непосредственно в составе собственного капитала.

Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от запасов и

отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива. В отношении гудвилла и тех нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая величина рассчитывается по состоянию на каждую отчетную дату.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его (ее) возмещаемой величины. Единицей, генерирующей потоки денежных средств, является наименьшая идентифицируемая группа активов, в рамках которой генерируется приток денежных средств, по большей части не зависящий от притока денежных средств, генерируемого другими активами или группами активов. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвилла, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

Возмещаемая величина актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем потоки денежных средств дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, специфичные для данного актива.

Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются. В отношении прочих активов, на каждую отчетную дату проводится анализ убытка от их обесценения, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если изменяются факторы оценки, использованные при расчете соответствующей возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

Пенсионные отчисления

Компания производит пенсионные отчисления от имени сотрудников в пенсионные фонды в соответствии с установленными законом ставками, применяемыми к личному доходу сотрудников. Пенсионные отчисления удерживаются из зарплат сотрудников и отражаются как часть расходов по заработной плате в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

Резервы-обязательства

Резерв-обязательство признается в консолидированном бухгалтерском балансе, если в результате какого-то события в прошлом у Группы возникло правовое или конструктивное обязательство, и существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Если эффект является существенным, величина резерва-обязательства определяется путем дисконтирования

ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки влияния изменения стоимости денег с течением времени и рисков, присущих данному обязательству.

Банковский доход

Доходы и расходы в виде вознаграждения

Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их начисления с учетом эффективной доходности актива/обязательства или применимой плавающей ставки. Доходы и расходы в виде вознаграждения включают амортизацию дисконта или премии, или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного инструмента и его стоимостью на дату погашения, рассчитанной по методу эффективной ставки вознаграждения.

Комиссионный доход

Комиссионные сборы по открытию и обслуживанию кредитов и прочие сборы, которые являются неотъемлемой частью прибыли от кредита, вместе с напрямую связанными расходами, переносятся на будущие периоды и признаются как корректировка к эффективной процентной ставке.

Прочие комиссионные доходы признаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Небанковский доход

Услуги

Выручка по договорам на оказание услуг признается в составе прибыли или убытка за период в той части, которая относится к завершенной стадии работ по договору по состоянию на отчетную дату. Стадия завершенности работ по договору оценивается на основе инспектирования выполненных объемов работ.

Комиссионные вознаграждения

В тех случаях, когда Группа действует в качестве агента, а не принципала, выручка от соответствующих операций признается в чистой сумме комиссионного вознаграждения, полученного Группой.

Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам, дивидендный доход, прибыли от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, изменения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также положительные курсовые разницы. Процентный доход признается в момент его возникновения в сумме, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Дивидендный доход признается в тот момент, когда у Группы появляется право на получение соответствующего платежа.

В состав финансовых расходов включаются процентные расходы по займам, суммы, отражающие высвобождение дисконта по резервам-обязательствам, отрицательные курсовые разницы, изменения справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также признанные убытки от обесценения финансовых активов. Все затраты, связанные с привлечением заемных средств, признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением затрат по займам, относящихся к квалифицируемым активам, которые включаются в стоимость этих активов.

Расходы по подоходному налогу

Расход по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расход по подоходному налогу отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: возникающих при первоначальном признании гудвилла, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Международные стандарты финансовой отчетности, применяющиеся Группой

- МСФО (IAS) 1 - принципы в составлении финансовой отчетности;
- МСФО (IAS) 2 - в учете товарно-материальных ценностей (запасов);
- МСФО (IFRS) 5 - при оценке активов, предназначенных для продажи;
- МСФО (IAS) 7 - при формировании отчета о движении денег;
- МСФО (IAS) 1,8 и 10 - при составлении Учетной политики Банка;
- МСФО (IAS) 12 - в части налогов;
- МСФО (IAS) 16 - в учете основных средств;
- МСФО (IAS) 17 - при учете операций, связанных с арендой;
- МСФО (IAS) 18 - при признании выручки (дохода) от оказания услуг и продажи банковских продуктов;

МСФО (IAS) 19 - в учете расходов на персонал;
МСФО (IAS) 21 - в учете операций с иностранной валютой;
МСФО (IAS) 24 - операции со связанными сторонами;
МСФО (IAS) 27 - при составлении консолидированной отчетности;
МСФО (IFRS) 7 - в предоставлении и раскрытии информации обо всех типах финансовых инструментов Группы;
МСФО (IAS) 36 - при проведении тестов на обесценение активов
МСФО (IAS) 37 - в учете резервов, условных активов и условных обязательств;
МСФО (IAS) 38 - в учете нематериальных активов;
МСФО (IAS) 39 - в учете финансовых активов и обязательств Группы:
для определения финансовых активов и обязательств;
для признания и оценки финансовых активов и обязательств;
для прекращения признания финансовых активов и обязательств.

Финансовая отчетность Группы компаний

Финансовая отчетность Группы компаний охватывает период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Финансовая отчетность Группы компаний включает в себя, но не ограничивается следующим:

Консолидированный отчет о финансовом положении;
Консолидированный отчет о прибылях и убытках;
Консолидированный отчет о движении денежных средств;
Консолидированный отчет об изменениях в капитале;
Информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан.

Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением учетного курса обмена валют.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанского тенге, если не указано иное.

Управление финансовыми рисками

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании дебиторской задолженностью покупателей.

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску, осуществляя операции продаж, закупок и привлечения займов, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Указанные операции выражены в основном в евро и долларах США.

В отношении денежных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Компания старается удерживать нетто-позицию, подверженную риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

Процентный риск

Изменения ставок процента оказывают влияние, в основном, на привлеченные займы, изменяя либо их справедливую стоимость (долговые обязательства с фиксированной ставкой процента), либо будущие потоки денежных средств по ним (долговые обязательства с переменной ставкой процента). Руководство Компании не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должны распределяться процентные риски Компании между займами с фиксированной и переменной ставками процента. Однако при привлечении новых кредитов или займов, руководство решает вопрос о том, какая ставка процента – фиксированная или переменная – будет более выгодной для Компании на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, на основе собственных профессиональных суждений.

Инвестиции

Финансовые вложения в зависимые предприятия компании группы учитывают по фактической себестоимости.

По состоянию на 31.12.2018 года изменений в составе группы не было.

2. Информация о консолидированных активах Группы

Общая сумма активов на 31.12.2018 года составляет 1 341 217 320 тыс. тенге:

- денежные средства и их эквиваленты – 139 701 401 тыс. тенге;
- кредиты и авансы, выданные банком – 13 350 709 тыс. тенге;
- кредиты, выданные клиентам – 638 009 716 тыс. тенге;
- доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования – 25 998 627 тыс. тенге;
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период – 1 073 676 тыс. тенге;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 173 967 720 тыс. тенге;
- инвестиции, удерживаемые до срока погашения – 290 518 836 тыс. тенге;
- дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию – 6 946 943 тыс. тенге;
- текущий налоговый актив – 1 590 907 тыс. тенге;
- торговая и прочая дебиторская задолженность - 21 957 944 тенге;
- инвестиционная недвижимость - 2 895 820 тенге;
- основные средства и нематериальные активы – 25 005 277 тыс. тенге;
- отложенный налоговый актив – 199 744 тыс. тенге;

3. Займы и средства Группы, предоставленные клиентам

Кредитование физических и юридических лиц (в том числе субъектов малого и среднего бизнеса), в различных регионах республики входит в число основных направлений развития Группы. Приоритетом в кредитной политике Группы является финансовая поддержка реального сектора экономики, тесное сотрудничество с промышленными, строительными, торговыми, сельскохозяйственными предприятиями, финансирование социально-экономических программ и формирование постоянного круга надежных и рентабельных клиентов - заемщиков, активно пользующихся всем спектром услуг, предоставляемых Группой.

Объем кредитного портфеля на конец отчетного периода представлен следующим образом:
тыс. тенге

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Займы, предоставленные клиентам	638 009 716	614 437 990

Процентная политика по кредитам.

Объемы выданных займов, средневзвешенная процентная ставка по ним

Процентная политика основывается на минимальном размере ставок вознаграждения, выплачиваемого по депозитным обязательствам плюс максимальная (в зависимости от конъюнктуры, сложившейся на тот или иной момент на рынке кредитных ресурсов) норма доходности по активам, размещенным в кредиты.

Проводится комплекс мероприятий по минимизации последствий от кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, что позволяет оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

4. Займы и средства, предоставленные Группой другим банкам

Группа предоставляет займы и размещает вклады в национальной и иностранной валютах. Свободные средства Группа размещает в другие банки на разные сроки. Займы и средства предоставляются Группой с учетом фиксированных сроков погашения, которые и оговариваются в договорах межбанковского займа или вклада. Размер ставки вознаграждения по межбанковским вкладам и займам определяется на основе спроса и предложения на финансовых рынках.

Позиция Группы на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

Группа, своей деятельностью, оказывает содействие стабильному развитию межбанковского рынка и банковской системы в Республике Казахстан, активно участвует на внутреннем и внешнем межбанковских рынках размещения и привлечения денег. Группа расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размера активов.

5. Анализ консолидированных обязательств Группы

Общая сумма обязательств на 31.12.2018 г. составляет 1 105 367 100 тыс. тенге:

- счета и депозиты банков – 474 078 тыс. тенге;
- кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» – 79 882 889 тыс. тенге;
- текущие счета и депозиты клиентов – 759 267 444 тыс. тенге;
- прочие заемные средства – 138 285 627 тыс. тенге;
- кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию - 3 216 975 тыс. тенге;
- резервы по договорам страхования – 105 549 198 тыс. тенге;
- текущее налоговое обязательство – 20 722 тыс. тенге;
- торговая и прочая кредиторская задолженность – 15 017 216 тыс. тенге;
- отложенное налоговое обязательство – 3 652 951 тыс. тенге;

6. Собственный капитал Группы

По состоянию на 31.12.2018 г. собственный капитал Группы представлен как капитал компаний и составляет 235 850 220 тыс. тенге:

- уставный капитал – 43 325 560 тыс. тенге;
- дополнительно оплаченный капитал – 61 862 тыс. тенге;
- резервы на покрытие общих банковские рисков и страховых рисков – 12 374 634 тыс. тенге;
- Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) – -590 581 тыс. тенге;
- резервы накопленных курсовых разниц – 1 880 026 тыс. тенге;
- нераспределенной прибыли Группы – 171 777 745 тыс. тенге;
- доля неконтролирующих акционеров – 7 020 974 тыс. тенге.

Процентная политика по депозитам.

Объемы привлеченных депозитов, средневзвешенная процентная ставка по ним

Процентная политика по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения достаточности привлекаемых средств на финансирование проектов клиентов Банка, с единовременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

Предлагаемые Группой компаний услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

- конкурентоспособными ставками;
- разнообразием депозитных программ;
- методами и качеством обслуживания клиентов;
- постоянной работой над разработкой и внедрением новых видов депозитов;
- наличием спектра дополнительных услуг и привилегий для вкладчиков (конвертация вкладов, переводные операции с вкладных счетов, безналичные расчеты и др.).

Риск изменения процентной ставки

Процентная политика основывается на минимальном размере ставок вознаграждения, выплачиваемого по депозитным обязательствам плюс максимальная (в зависимости от конъюнктуры, сложившейся на тот или иной момент на рынке кредитных ресурсов) норма доходности по активам, размещенным в кредиты.

Проводится комплекс мероприятий по минимизации последствий от кредитных рисков, что является необходимым условием для эффективного управления ставками вознаграждения по привлекаемым ресурсам и выдаваемым кредитам, что позволяет оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды, вызывающие те или иные виды рисков.

Процентная политика по привлечению депозитов в тенге и иностранной валюте основывается на стратегии развития взаимосвязей с рынком, путем привлечения свободных денег по рыночной стоимости для обеспечения достаточности привлекаемых средств на

финансирование проектов клиентов Банка, с одновременным снижением расходов Банка по обслуживанию привлекаемых ресурсов.

Предлагаемые Группой компаний услуги по осуществлению вкладных операций от клиентов физических и юридических лиц привлекают потенциальных клиентов:

- конкурентоспособными ставками;
- разнообразием депозитных программ;
- методами и качеством обслуживания клиентов;
- постоянной работой над разработкой и внедрением новых видов депозитов;
- наличием спектра дополнительных услуг и привилегий для вкладчиков (конвертация вкладов, переводные операции с вкладных счетов, безналичные расчеты и др.).

Структура действующих выпусков облигаций Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года.

<i>Параметры облигаций</i>	<i>второй выпуск в пределах первой облигационной программы (НИИ:KZP02Y15C617)</i>
Вид	именные купонные без обеспечения
Общее количество, в штуках	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Текущая ставка купона	6,9 % годовых
Срок обращения	15 лет
Дата начала обращения	01 сентября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	С61-2
Дата государственной регистрации выпуска	09 июля 2008 года (03 октября 2008 года замена свидетельства)
Дата погашения	01 сентября 2023 года

Параметры облигаций	четвертый выпуск в пределах первой облигационной программы (НИН:KZP04Y10C614)	первый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP01Y15D252)
Вид	именные купонные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	50 000 000	150 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	5 000 000 000,00	15 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой
Текущая ставка купона	8,7 % годовых	6,9% годовых
Срок обращения	10 лет	15 лет
Дата начала обращения	21 января 2009 года	15 октября 2008 года
Государственный регистрационный номер выпуска	C61-4	D25-1
Дата государственной регистрации выпуска	24 сентября 2008 года	15 октября 2008 года
Дата погашения	21 января 2019 года	15 октября 2023 года

Параметры облигаций	четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН:KZP04Y07D253)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Текущая ставка купона	8% годовых
Срок обращения	7 лет

Дата начала обращения	26 декабря 2012 года
Государственный регистрационный номер выпуска	D25-4
Дата государственной регистрации выпуска	20 ноября 2012 года
Дата погашения	26 декабря 2019 года

Параметры облигаций	пятый выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН: KZP05Y11D252)	шестой выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН: KZP06Y10D252)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	50 000 000	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	5 000 000 000,00	10 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой
Размер купона	9% годовых	9% годовых
Срок обращения	11 лет	10 лет
Дата начала обращения	10.01.2014	10.01.2014
Государственный регистрационный номер выпуска	D25-5	D25-6
Дата государственной регистрации выпуска	26 ноября 2013 года 31 октября 2014 (замена свидетельства) 04 августа 2015 года (замена свидетельства)	26 ноября 2013 года
Дата погашения	10 января 2025 года	10 января 2024 года

Параметры облигаций	Седьмой выпуск в пределах второй облигационной программы (НИН: KZP07Y10D250)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	180 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100

Общая сумма эмиссии, в тенге	18 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой
Размер купона	9% годовых
Срок обращения	10 лет
Дата начала обращения	25 февраля 2015 года
Государственный регистрационный номер выпуска	D25-7
Дата государственной регистрации выпуска	12 декабря 2014 года
Дата погашения	25 февраля 2025 года

Параметры облигаций	Первый выпуск в пределах третьей облигационной программы (НИН: KZP01Y05E939)	Второй выпуск в пределах третьей облигационной программы (НИН: KZP02Y02E934)
Вид	именные купонные облигации без обеспечения	именные купонные облигации без обеспечения
Общее количество, в штуках	500 000 000	400 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	50 000 000 000,00	40 000 000 000,00
Тип купона	полугодовой	полугодовой
Размер купона	8,5% годовых	11% годовых
Срок обращения	5 лет	2 года
Дата начала обращения	14 мая 2015 года	17 октября 2018 года
Государственный регистрационный номер выпуска	E93-1	E93-2
Дата государственной регистрации выпуска	13 марта 2015 года	13 марта 2015 года 01.09.2015 (замена свидетельства) 11.10.2018 (замена свидетельства)
Дата погашения	14 мая 2020 года	17 октября 2020 года

Параметры облигаций	Третий выпуск в пределах третьей облигационной программы (НИИ: KZP03Y15E934)
Вид	именные купонные субординированные без обеспечения
Общее количество, в штуках	1 500 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	100
Общая сумма эмиссии, в тенге	150 000 000 000
Тип купона	годовой
Размер купона	4% годовых
Срок обращения	15 лет
Дата начала обращения	18 октября 2017 года
Государственный регистрационный номер выпуска	E93-3
Дата государственной регистрации выпуска	27 сентября 2017 года
Дата погашения	18 октября 2032 года

7. Управление рисками

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных займов других банков, вкладов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в части продаж, закупок и займов, выраженных в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Главным образом эти риски связаны с такими валютами, как доллары США.

Управление валютным риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой управления активами и пассивами, а также в соответствии с Методикой оценки и управления валютным, ценовым и процентным рисками в АО «Евразийский банк».

Для оценки возможных потерь, связанных с валютным риском, в Банке применяется метод Value-at-Risk (VAR), который дает оценку максимальных потерь по выбранному инструменту при заданном распределении рыночных факторов за заданный период времени с заданным уровнем вероятности.

Регулирование валютного риска осуществляется посредством проведения операций, изменяющих структуру валютных активов и обязательств в балансе Банка в рамках установленных лимитов на открытые валютные позиции по видам валют.

При управлении валютным риском Банк руководствуется лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов (постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 декабря 2005 года № 358), а также внутренними лимитами на открытые валютные позиции, которые рассчитываются на основании предельного значения допустимого валютного риска за месяц.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании и дочерних предприятий финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании и дочерних предприятий дебиторской задолженностью клиентов. Так же это риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций.

Подверженность Компании и дочерних предприятий кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого клиента. Демографические показатели клиентской базы Компании и дочерних предприятий, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли или стране, в которой осуществляют свою деятельность клиенты, в меньшей степени оказывают влияние на уровень кредитного риска. Ни Компания, ни дочерние предприятия не имеют концентрации рисков по должникам или по территориальному признаку.

Клиенты, которые не соответствуют требованиям Компании и дочерних предприятий в отношении кредитоспособности, могут осуществлять сделки с Компанией только на условиях предоплаты.

При осуществлении мониторинга кредитного риска клиентов, клиенты группируются в соответствии с их кредитными характеристиками, в том числе, относятся ли они к физическим или юридическим лицам, являются ли они оптовыми, розничными или конечными покупателями, их территориальным расположением, отраслевой принадлежностью, структурой задолженности по срокам, договорными сроками погашения задолженности и наличием в прошлом финансовых затруднений.

Компания и дочерние организации создают оценочный резерв под обесценение, который представляет собой расчетную оценку величины уже понесенных убытков в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности. Основными компонентами данного оценочного резерва являются компонент конкретных убытков, относящийся к активам, величина каждого из которых является по отдельности значительной, и компонент совокупного убытка, определяемого для группы (портфеля) сходных между собой активов в отношении уже понесенных, но еще не зафиксированных убытков. Расчетная оценка величины общего убытка определяется на основе статистических данных за прошлые периоды о платежах по аналогичным финансовым активам.

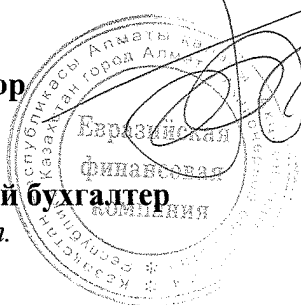
Управление кредитным риском в Банках предполагает в первую очередь соблюдение установленного порядка выдачи займов и проведения сделок, а также глубокий анализ финансового состояния заемщика или контрагента по сделке, справедливую оценку стоимости залога, организацию системы лимитов на доли в портфеле по размеру, странам, отраслям, заемщикам, филиалам и т. п.

Банками производится постоянный мониторинг финансового состояния и кредитоспособности заемщиков и графика погашения выданных займов. Формируются необходимые резервы (провизии) в соответствии с оценкой финансового состояния заемщика и в зависимости от состояния займов.

Директор

Главный бухгалтер

М.П.



Кожраков Б.А.

Боранбаев Ж.Ж.

Консолидированный бухгалтерский баланс

АКТИВЫ	2018 г.	2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	139 701 401	154 463 809
Кредиты и авансы, выданные банкам	13 350 709	15 399 937
Кредиты, выданные клиентам	638 009 716	614 437 990
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	25 998 627	34 177 924
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 073 676	87 013
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	173 967 720	57 045 773
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	290 518 836	258 321 530
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6 946 943	7 980 147
Текущий налоговый актив	1 590 907	1 676 668
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 957 944	9 746 724
Инвестиционная недвижимость	2 895 820	1 154 678
Основные средства и нематериальные активы	25 005 277	26 866 141
Отложенный налоговый актив	199 744	29 944
Всего активов	1 341 217 320	1 181 388 278
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	19 334
Счета и депозиты банков	474 078	148 838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79 882 889	43 744 906
Текущие счета и депозиты клиентов	759 267 444	690 446 128
Прочие заемные средства	138 285 627	115 220 118
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3 216 975	1 527 061
Резервы по договорам страхования	105 549 198	104 701 399
Текущее налоговое обязательство	20 722	2 503
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15 017 216	11 831 143
Отложенное налоговое обязательство	3 652 951	3 773 151
Всего обязательств	1 105 367 100	971 414 581
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	43 325 560	43 325 560
Дополнительный оплаченный капитал	61 862	61 862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	12 374 634	12 230 721
Динамический резерв	-	7 594 546

Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	-590 581	332 336
Резерв накопленных курсовых разниц	1 880 026	2 254 448
Нераспределенная прибыль	171 777 745	138 703 021
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Компании	228 829 246	204 502 494
Доля неконтролирующих акционеров	7 020 974	5 471 203
Всего собственного капитала	235 850 220	209 973 697
Всего собственного капитала и обязательств	1 341 217 320	1 181 388 278

Директор



[Handwritten signature]

Кожраков Б.А.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Боранбаев Ж.Ж.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	129 071 398	105 434 273
Прочие процентные доходы	626 188	-
Процентные расходы	-63 191 431	-59 655 654
Чистые процентные доходы	66 506 155	45 778 619
Комиссионные доходы	28 714 366	19 331 264
Комиссионные расходы	-8 628 197	-5 787 096
Чистые комиссионные доходы	20 086 169	13 544 168
Начисленные страховые премии, брутто	65 081 473	52 869 591
Страховые премии, переданные перестраховщикам	-4 908 600	-4 821 958
Чистые начисленные премии	60 172 873	48 047 633
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	-4 479 764	-5 341 235
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-252 988	1 114 557
Заработанные страховые премии, нетто	55 440 121	43 820 955
Претензии начисленные	-33 636 829	-16 312 507
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных	2 310 491	497 287
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	3 853 259	-12 864 154
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-7 926 309	198 204
Претензии начисленные, нетто	-35 399 388	-28 481 170
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13 624 337	5 540 918
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)	2 459 864	67 797
Дивидендный доход	19 131	830
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 625 912	-18 435 979
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	-	106 961 607
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	-3 220 648	356 603
Прочие операционные доходы	14 508 596	94 491 776
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-29 611 523	-112 656 004
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	-997 185	-60 945
Расходы на персонал	-24 355 816	-23 355 346
Административные расходы	-18 795 426	-19 122 174
Прочие операционные расходы	-73 759 950	-155 194 469
Прибыль до налогообложения	47 381 703	13 959 879
Расход по подоходному налогу	-5 701 499	-4 295 239
Прибыль за год	41 680 204	9 664 640

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	123 080 339	94 018 634
Прочие процентные доходы	626 188 -	
Процентные расходы	-58 926 745	-57 950 358
Комиссионные доходы	28 860 101	19 142 582
Комиссионные расходы	-8 628 197	-5 392 046
Чистые (платежи)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-441 781	103 768 471
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3 021 081	3 256 818
Дивиденды полученные	3 083	830
Страховые премии полученные	62 350 103	44 918 059
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	-5 161 588	-3 707 401
Выплаты по прочим расходам	-2 499 527	-20 105
Страховые претензии выплаченные	-27 864 800	-9 812 727
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	2 563 479	-61 727
Административные расходы выплаченные	-39 943 280	-36 591 099
Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах	77 038 456	150 833 443
Уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39 746	650 162
Уменьшение обязательного резерва	12 216	29 669
Уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	2 455 682	4 513 509
Увеличение кредитов, выданных клиентам	-44 299 930	-18 634 101
(Увеличение)/уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	-9 378 047	3 846 171
Увеличение/(уменьшение) депозитов и счетов банков	192 602	-6 519 162
Увеличение кредиторской задолженности по сделкам «репо»	36 111 570	38 806 496
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	29 886 061	24 863 735
Увеличение/(уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности	1 857 462	-2 319 853
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	93 915 818	196 070 069
Подоходный налог уплаченный	-5 828 038	-2 373 078
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	88 087 780	193 696 991
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	135 855	253 416
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	194 212 304	2 715 498

Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале

Собственный капитал, причитающийся собственникам Компании										тыс. тенге
	Акция рынок	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Динами- ческий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспреде- ленная прибыль	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	37 325 059	61 862	9 879 235	7 594 546	-130 650	1 737 494	147 212 346	203 679 892	5 611 868	209 291 760
Общий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	9 014 193	9 014 193	650 447	9 664 640
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	464 301	-	-	464 301	29 399	493 700
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	-1 315	-	-	-1 315	383	-932
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	516 954	-	516 954	-	516 954
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	462 986	516 954	-	979 940	29 782	1 009 722
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	462 986	516 954	-	979 940	29 782	1 009 722
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	462 986	516 954	9 014 193	9 994 133	680 229	10 674 362
Увеличение резервов на покрытие общих банковских и страховых рисков (Примечание 29 (в))	-	-	2 351 486	-	-	-	-2 351 486	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	6 000 501	-	-	-	-	-	-	6 000 501	-	6 000 501
Взносы собственников и распределение собственникам	-	-	-	-	-	-	-15 172 032	-15 172 032	-820 894	-15 992 926
Акции выпущенные	6 000 501	-	-	-	-	-	-15 172 032	-9 171 531	-820 894	-9 992 425
Дивиденды выплаченные (Примечание 29 (б))	-	-	-	-	-	-	-15 172 032	-	-	-
Всего взносов собственников и распределение собственникам	6 000 501	-	-	-	-	-	-15 172 032	-9 171 531	-820 894	-9 992 425
Всего операций с собственниками	6 000 501	-	-	-	-	-	-15 172 032	-9 171 531	-820 894	-9 992 425
Остаток на 31 декабря 2017 года	43 325 560	61 862	12 230 721	7 594 546	332 336	2 254 448	138 703 021	204 502 494	5 471 203	209 973 697

Собственный капитал, причитающийся собственникам Компании

ТМС. ТЕНГЕ

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	Динамический резерв	Резерв по			Недistribuируемая прибыль	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственного капитала
					финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	накопленных курсовых разниц	переоценке				
Остаток на 1 января 2018 года	43 325 560	61 862	12 230 721	7 594 546	332 336	2 254 448	138 703 021	204 502 494	5 471 203	209 973 697	
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	9 809	-	-14 412 632	-14 402 823	-44 899	-14 447 722	
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года*	43 325 560	61 862	12 230 721	7 594 546	342 145	2 254 448	124 290 389	190 099 671	5 426 304	195 525 975	
Общий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	40 036 723	40 036 723	1 643 481	41 680 204	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сланы, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-377 624	-	-	-377 624	-19 412	-397 036	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	-555 102	-	-	-555 102	-29 399	-584 501	
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	-374 422	-	-374 422	-	-374 422	
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-932 726	-374 422	-	-1 307 148	-48 811	-1 355 959	
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	-932 726	-374 422	-	-1 307 148	-48 811	-1 355 959	
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	-932 726	-374 422	40 036 723	38 729 575	1 594 670	40 324 245	
Расформирование динамического резерва	-	-	-	-7 594 546	-	-	7 594 546	-	-	-	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Взносы собственников и распределение собственникам	-	-	-	-	-	-	-	-	37 265	372 650	
Увеличение уставного капитала дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Изменение резерва на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	-	-	143 913	-	-	-	-143 913	-	-	-	
Дивиденды выплаченные (Примечание 29 (б))	-	-	143 913	-	-	-	-143 913	-	-37 265	-372 650	
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	-	-143 913	-	-	-	
Остаток на 31 декабря 2018 года	43 325 560	61 862	12 374 634	-	-590 581	1 880 026	171 777 745	228 829 246	7 020 974	235 850 220	

Кожраков Б.А.

Боранбаев Ж.Ж.

Директор

Главный бухгалтер

