

АО «FIVE BROKERS' CAPITAL»
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И ОТЧЕТ АУДИТОРА

за год,

закончившийся 31 декабря 2019 г

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	5
1. Информация о Группе	6
2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	8
4. Основные средства	16
5. Нематериальные активы	17
6. Торговая дебиторская задолженность	17
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
8. Прочие финансовые активы	18
9. Прочие текущие активы.....	18
10. Денежные средства и их эквиваленты	19
11. Уставный капитал.....	19
12. Торговая кредиторская задолженность	19
13. Налоги и платежи.....	20
14. Прочие текущие обязательства	20
15. Доходы в виде вознаграждения.....	20
16. Доходы (убытки) от сделок с ценными бумагами, (нетто).....	20
17. Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), нетто	20
18. Доходы (убытки) от переоценки сделок FOREX (нетто).....	20
19. Доходы (убытки) от деятельности на товарной бирже	21
19.1. Вознаграждение брокера.....	21
19.2. Себестоимость оказанных брокерских услуг	21
20. Прочие прибыли (убытки), нетто	21
21. Комиссионные расходы	21
22. Административные расходы	22
23. Расходы по корпоративному подоходному налогу	22
24. Сделки со связанными сторонами.....	23
25. Цели и политика управления финансовыми рисками.....	23
26. Условные и договорные обязательства	27
27. Управление капиталом.....	27
28. События после отчетной даты	28

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АО "Five Brokers' Capital».

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ♦ выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- ♦ применение обоснованных оценок и расчетов;
- ♦ соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- ♦ подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- ♦ разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ♦ поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ♦ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- ♦ принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- ♦ выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2020 г.



Лавров А. П.

Мирзаян Е. А.



СОЛОМОН

аудиторская компания

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат: Акционерам АО «FIVE BROKERS' CAPITAL»

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «FIVE BROKERS' CAPITAL» (далее именуемое - «Общество», «Группа»), из консолидированного отчета о совокупном доходе за 2019 год, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан» и их аудитор выразил немодифицированное мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности 30 апреля 2019 года.

Общество также подготовило консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в соответствии с приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 г. № 404, по которым нами были выпущены аудиторские отчеты, датированные 30 апреля 2020 года.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными

Стандартами Финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

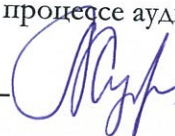
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ♦ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ♦ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля в Обществе;
- ♦ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

• делаем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность;

• проводим оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Сулейменова Алма Дулатовна

Аудитор, директор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000543 от 08 июля 2003 года



ТОО «Аудиторская компания «СОЛОМОН»

005000 г. Алматы пр. Достык, 202 оф. 309 Государственная лицензия №18000764 от 17.01.2018

года

на занятие аудиторской деятельностью (первоначально выдана 21.04.2004 года)

30 апреля 2020 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Примечания ¹⁾	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	4	1,445	5,198
Нематериальные активы	5	20,312	2,904
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	6	12,179	
Авансы под долгосрочные активы			12,800
Займы выданные	8	10,409	
Итого долгосрочные активы		44,345	20,902
Текущие активы			
Торговая дебиторская задолженность	6	39,147	31,011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	160,377	151,668
Займы выданные	8	6,647	
Предоплата по подоходному налогу		712	712
Прочие текущие активы	9	38,773	8,855
Денежные средства и их эквиваленты	10	47,901	134,450
Итого текущие активы		293,557	326,696
Итого активы		337,902	347,598
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	11	300,000	300,000
Собственные выкупленные акции		(27,034)	(27,034)
Нераспределенная прибыль		39,859	6,163
Итого капитал		312,825	279,129
Текущие обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	12	415	2,460
Обязательства по подоходному налогу		3,218	
Обязательства по налогам и платежам	13	11,721	6,997
Прочие текущие обязательства	14	9,723	59,012
Итого текущие обязательства		25,077	68,469
Итого капитал и обязательства		337,902	347,598

¹⁾ Примечания на стр. 6-28 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Лавров А.П.

Главный бухгалтер

Мирзаян Е.А.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

	Примечание ¹⁾	2019 г.	2018 г.
Доходы в виде вознаграждения	15	1,516	802
Доходы (убытки) от сделок с ценными бумагами, (нетто)	16	(1,194)	12,892
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, (нетто)	17	14,610	25,471
Доходы (убытки) от переоценки сделок FOREX, (нетто)	18	4,231	12,823
Доходы по операциям «обратное РЕПО»			2,930
Доходы (убытки) от курсовых разниц, (нетто)		(2,153)	3,067
Доходы (убытки) от деятельности на товарной бирже, (нетто)	19	60,838	(21,838)
Прочие прибыли (убытки), (нетто)	20	14,436	10,069
Комиссионные расходы	21	(7,712)	(5,121)
Расходы по займам		(2,085)	(1,083)
Административные расходы	22	(31,773)	(30,085)
Прибыль до налогообложения		50,714	9,927
Расходы по корпоративному подоходному налогу	23	(3,218)	
Прибыль за год		47,496	9,927
Прочий совокупный доход (убыток)			
Совокупный доход за год		47,496	9,927

¹⁾ Примечания на стр. 6-28 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Лавров А.П.

Главный бухгалтер

Мирзаян Е.А.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	2019 г.	2018 г.
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
Прибыль до налогообложения	50,714	9,927
<i>Корректировки:</i>	<i>(8,872)</i>	<i>(37,277)</i>
в том числе:		
амортизация основных средств и нематериальных активов	6,480	3,775
резерв по отпускам	532	(1,482)
нереализованные доходы и расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых через прибыли и убытки	(1,907)	(31,446)
доход от списания основных средств и нематериальных активов	(2,138)	14
начисленные дивиденды	(12,498)	(9,835)
резерв на обесценение дебиторской задолженности	(141)	497
резерв по начисленным обязательствам по аудиту	800	1,200
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	41,842	(27,350)
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:	(61,150)	411,356
(увеличение) уменьшение краткосрочной дебиторской задолженности	(7,994)	(15,895)
(увеличение) уменьшение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(6,803)	412,770
(увеличение) уменьшение операции «обратное РЕПО»		23,013
(увеличение) уменьшение прочих активов	(46,353)	(8,532)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:	(47,943)	57,808
увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности	(2,045)	593
увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(45,898)	57,215
Увеличение (уменьшение) денежных средств от операционной деятельности до выплаты подоходного налога	(67,251)	441,814
Полученные дивиденды	12,498	9,835
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств от операционной деятельности после налогообложения	(54,753)	451,649
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Продажа основных средств	40,953	
Покупка основных средств	(40,210)	(2,460)
Приобретение нематериальных активов	(18,739)	
Авансы под долгосрочные активы		(12,800)
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств от инвестиционной деятельности	(17,996)	(15,260)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Выплата дивидендов по акциям	(13,800)	(419,100)
Собственные выкупленные акции		
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств от финансовой деятельности	(13,800)	(419,100)
Итого чистое увеличение (уменьшение) денежных средств	(86,549)	17,289
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств в иностранной валюте		
Остаток денежных средств на начало периода	134,450	117,161
Остаток денежных средств на конец периода	47,901	134,450

Председатель Правления

Лавров А.П.

Главный бухгалтер

Мирзаян Е.А.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 01 января 2019 г.	300,000	(27,034)	6,163	279,129
Прибыль и совокупный доход за год			47,496	47,496
Дивиденды (Примечание 11)			(13,800)	(13,800)
На 31 декабря 2019 г.	300,000	(27,034)	39,859	312,825
На 01 января 2018 г.	300,000	(27,034)	415,336	688,302
Прибыль и совокупный доход за год			9,927	9,927
Дивиденды (Примечание 11)			(419,100)	(419,100)
На 31 декабря 2018 г.	300,000	(27,034)	6,163	279,129

Председатель Правления



Лавров А.П.

Главный бухгалтер

Мирзаян Е.А.

1. Информация о Группе

1.1. Сведения о материнской компании

Акционерное общество «FIVE BROKERS' CAPITAL» (далее – Общество) создано в соответствии с законодательством Республики Казахстан и зарегистрировано Департаментом юстиции по г. Алматы 6 ноября 2009 г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица №533-1910-06-АО).

Юридический и фактический адрес местонахождения Общества: Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 77/2, офис 6D.

Основным направлением деятельности АО «FIVE BROKERS' CAPITAL» является инвестиционная деятельность на фондовом рынке ценных бумаг. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг осуществляется Обществом через брокеров.

Информация о размещенных акциях Общества на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

		Количество, тыс. шт.	в %		По номинальной стоимости, тыс. тенге	По стоимости размещения, тыс. тенге
			разме- щенных	голо- сующих		
Лавров А.П.	Простые акции	71,250	23.75	25	71,250	71,250
Усманова Г.Х.	Простые акции	71,250	23.75	25	71,250	71,250
Боппев Р.Ш.	Простые акции	71,250	23.75	25	71,250	71,250
Шайхин Д.М.	Простые акции	71,250	23.75	25	71,250	71,250
Всего:		285,000	95	100	285,000	285,000

В соответствии с договором купли-продажи от 23 июня 2017 г. с акционером Исаметовой Ж.Ж. Обществом выкуплены собственные акции в количестве 15,000,000 штук.

Акционеры осуществляют контроль над деятельностью Группы решениями, принятыми большинством от общего числа голосующих акций.

Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций выдано Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А5795 от 5 апреля 2010 г.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества и его дочернего предприятия ТОО «FB Capital», далее совместно именуемых Группа.

1.2 Сведения о дочернем предприятии

Дата приобретения Обществом дочернего предприятия ТОО «FB Capital» – 2 февраля 2011 г. Доля владения 100%.

Основными видами деятельности дочернего предприятия являются:

- брокерская и дилерская деятельность на товарной бирже;
- оказание консультационных услуг;
- оказание посреднической деятельности.

Для осуществления своей деятельности ТОО «FB Capital» имеет Государственную лицензию №0145505 от 15 октября 2010 г. на занятие деятельностью биржевых брокеров и биржевых дилеров.

Юридический и фактический адрес местонахождения ТОО «FB Capital»: Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 77/2, офис 6Е.

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

2.1. Отчет о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., утверждена руководством Группы 30 апреля 2020 г.

2.2. Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочернего предприятия за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиции. Группа контролирует объект инвестиций в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций;
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиций или подвержено риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиций.

Дочернее предприятие подготавливает финансовую отчетность за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании, с использованием аналогичной учетной политики.

Все внутригрупповые операции, остатки, распределения чистого дохода и нереализованная прибыль (убыток) по операциям исключаются при консолидации.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является тенге. Все суммы в консолидированной финансовой отчетности были округлены до тыс. тенге, если не указано иное.

Статьи консолидированной финансовой отчетности для публикации, выраженные в иностранных валютах, оценены по официальным курсам валют, действующим в Республике Казахстан:

по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Доллары США - по курсу 381.18 тенге за 1 доллар США;

GBP – по курсу 499.99 тенге за 1 GBP.

по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Доллары США - по курсу 384.20 тенге за 1 доллар США;

GBP – по курсу 488.13 тенге за 1 GBP.

2.4. Принцип непрерывности деятельности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Группа действует и будет действовать в обозримом будущем. Консолидированная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Группа не могла бы продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности. Возможные корректировки могут быть внесены в консолидированную финансовую отчетность Группы тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной и станет возможным достоверно оценить их количественное значение.

2.5. Принцип начисления

Консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Группы, но оказывающих влияние на ее финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в консолидированную финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

2.6. Оценки и допущения руководства

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает подготовку руководством оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления консолидированной финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период. К существенным случаям использования суждений и оценок относятся справедливая стоимость финансовых инструментов, если она не может быть определена на основании цен на активном рынке. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

Неопределенность в отношении указанных допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

2.7. Признание элементов консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

2.8. Последовательность представления

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

2.9. Взаимозачет

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

2.10. База для оценки стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики

Группа при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., последовательно, как и в предыдущий отчетный период, применяла принципы Учетной политики, далее перечисленные в отношении всех видов активов, обязательств и капитала, за исключением влияния новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2019 г., как это раскрыто в примечании 3.13.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представляют собой денежные средства в кассе и на расчетном счете в банке и на клиентских счетах Группы в брокерских компаниях. Эквиваленты денег представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые готовы для конвертации в известную сумму денежных средств со сроком погашения, не превышающим трех месяцев, и которые связаны с незначительным риском изменения стоимости.

3.2. Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Группа признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Группа первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Классификация финансовых активов

С 1 января 2019 г. Группа при первоначальном признании классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, в следующих категориях оценки:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- амортизированная стоимость;
- справедливая стоимость через прочий совокупный доход;

Классификация зависит от бизнес-модели Группы по управлению финансовыми активами и контрактных условий по денежным потокам. Группа меняет классификацию долговых инструментов, когда и только когда меняется ее бизнес-модель по управлению этими активами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке.

К данной категории относятся инвестиции в котируемые долевые инструменты, которые Группа по своему усмотрению не классифицировала, без права отмены, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Дивиденды по котируемым долевым инструментам признаются как прочий доход в отчете о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено.

Пересмотр порядка учета происходит либо в случае изменений в условиях договора, приводящих к существенному изменению денежных потоков, которые потребовались бы в противном случае, либо в случае реклассификации финансового актива и его перевода из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты – Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые инструменты, которые удерживаются для инкассирования предусмотренных договором денежных потоков, в случаях, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основного долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентные доходы от данных финансовых активов рассчитываются с использованием метода эффективной ставки вознаграждения и отражаются как «процентный доход» в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в соответствии с политикой, указанной ниже, и отражаются в «убытке от обесценения по финансовым активам».

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе

Группа оценивает на прогнозной основе ожидаемые кредитные убытки, связанные с ее долговыми инструментами, отражаемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, независимо наличия каких-либо признаков обесценения. Для краткосрочной торговой дебиторской задолженности без существенного компонента финансирования Группа применяет упрощенный подход, требуемый МСФО (IFRS) 9, и оценивает резерв под убытки по ожидаемым кредитным убыткам в течение срока кредита от первоначального признания дебиторской задолженности. Группа использует матрицу резерва, в которой резервы под убытки рассчитываются по торговой дебиторской задолженности, относящейся к разным срокам задолженности или срокам просрочки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность группируется, исходя из характеристик кредитного риска, т.е. дебиторская задолженность от клиентов – физических лиц и дебиторская задолженность от корпоративных клиентов. Анализ невозвратности проводится за последние 2-3 года для определения общего коэффициента просрочки платежа. Уровни дефолтов рассчитываются для каждого интервала в 30 дней между 30 и 360 днями. Для определения уровня дефолта для определенного интервала задолженности Группа использует «матрицу миграции». Метод предполагает анализ каждого баланса счета и вычисляет процентную ставку дебиторской задолженности, переходящую к следующему интервалу или просроченной категории. На основе математических операций ставки дефолта определяются на дату возникновения дебиторской задолженности и для каждого последующего промежутка между просроченными платежами.

Группа придерживается трехэтапной модели обесценения остатков, исключая торговую дебиторскую задолженность:

- 1 этап – остатки, по которым кредитный риск существенно не повысился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение 12 месяцев (т.е. весь ожидаемый кредитный убыток, умноженный на вероятность убытка в течение последующих 12 месяцев),
- 2 этап – включает остатки, по которым было существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым нет объективных доказательств обесценения; ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение всего договорного периода (срока действия),
- 3 этап – включает остатки с объективным доказательством обесценения.

Торговая дебиторская задолженность классифицируется или в рамках этапа 2, или этапа 3:

- 2 этап – включает дебиторскую задолженность, по которой применялся упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков в течение кредитного срока, кроме определенной торговой дебиторской задолженности, классифицированной в этапе 3,
- 3 этап – включает дебиторскую задолженность, которая просрочена более 90 дней или индивидуально определена как обесцененная.

Группа рассматривает следующие показатели для оценки существенного увеличения кредитного риска по кредиту:

- кредит просрочен, по крайней мере, 30 дней;
- имели место законодательные, технологические или макроэкономические изменения с существенным негативным влиянием на заемщика;
- имеется информация о существенных неблагоприятных событиях в отношении кредита или прочих кредитов того же заемщика с другими кредиторами, как например, аннулирование кредитов, нарушение договоров, пересмотр договоров в связи с финансовыми затруднениями и т.д.

Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Группа практически исчерпала все меры по возврату задолженности и сделала заключение, что нет достаточных оснований ожидать возврата задолженности. Это обычно имеет место, когда актив просрочен более 360 дней.

Классификация финансовых обязательств

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

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность;
- производные инструменты, классифицированные по усмотрению Группы как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании.

Финансовые обязательства Группы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, включают в себя кредиторскую задолженность.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость рассчитывается, принимая во внимание любые издержки, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание займов и кредиторской задолженности или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

Изменение финансовых обязательств

Прибыль или убыток в результате изменения договорных условий по финансовому обязательству, которое не приводит к прекращению признания существующего обязательства, признается немедленно в прибыли или убытке. Прибыль или убыток рассчитывается как разница между текущей стоимостью измененных и первоначальных денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по обязательству.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив прекращает учитываться, если:

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

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

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

Сделки «РЕПО» и «Обратное РЕПО»

Ценные бумаги, реализованные по сделкам продажи и обратной покупки («РЕПО»), учитываются как обеспеченные финансовые операции и классифицируются в финансовой отчетности как ценные бумаги, выступающие обеспечением по соглашениям «РЕПО», и учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убытки; обязательства контрагента по договору включены в суммы кредиторской задолженности по соглашениям РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и признается в отчете о прибылях и убытках через прибыль или убыток за период действия таких соглашений.

Ценные бумаги, полученные по соглашениям «Обратного РЕПО», отражаются как дебиторская задолженность по соглашениям «Обратного РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой доход в виде вознаграждения и начисляется в течение периода действия таких соглашений на основе метода эффективной ставки вознаграждения.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

3.3. Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения в случае их наличия. Себестоимость включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств, в том числе импортные пошлины, невозмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой до места предполагаемого использования.

Затраты, связанные с заменой части объектов основных средств, признаются в составе балансовой стоимости 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 расходов в момент их возникновения.

Группа применяет метод равномерного списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы.

Ожидаемые полезные сроки службы активов представлены следующим образом:

	Кол-во лет
Компьютеры и принтеры	5
Транспортные средства	10
Прочие	7

Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, производится с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Списание основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате выбытия актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыли/убытки за отчетный период, в котором актив выбыл.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются Группой в конце каждого отчетного года.

3.4. Нематериальные активы

Нематериальные активы в момент поступления отражаются по себестоимости их приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Ожидаемые полезные сроки службы нематериальных активов представлены следующим образом:

	Кол-во лет
Программное обеспечение	5

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются Группой, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Прибыли или убытки, возникающие от прекращения признания нематериального актива, оцениваются как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива, и признаются в прибылях и убытках, когда актив перестает признаваться в финансовой отчетности.

3.5. Резервы-обязательства

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

Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денег по ставке до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, там, где это уместно, риски, присущие обязательству. При использовании дисконтирования увеличение резерва вследствие истечения времени признается как расходы на финансирование.

3.6. Доходы и расходы

Для учета выручки от оказания услуг, возникающей в связи с договорами с покупателями, Группа предусматривает модель, включающую пять этапов, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15:

- идентификация договора с покупателем;
- идентификация обязанностей к исполнению в рамках договора;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки на обязанности к исполнению в рамках договора;
- признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Группа применяет суждение и учитывает все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями.

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

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

Доход в виде вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам (облигации) включает доход по начисленному купону и доход в виде дисконта по ценным бумагам, приобретенным по стоимости ниже номинальной стоимости облигаций. Доход (убыток) от купли-продажи ценных бумаг исчисляется на нетто-основе и признается тогда, когда происходит реализация ранее приобретенных ценных бумаг. Доход (убыток) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это положительная либо отрицательная переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости, которая исчисляется также на нетто-основе по состоянию на отчетную дату.

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

Расходы в виде вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам (облигации) это расходы в виде амортизации премии по ценным бумагам, приобретенным по стоимости выше, чем номинальная стоимость долговой ценной бумаги.

3.7. Подоходный налог

Подоходный налог за год включает текущий и отложенный налог.

Текущие налоговые отчисления рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и основываются на данных, отраженных в отчете о прибылях и убытках, после внесения соответствующих корректировок для налоговых целей.

Отложенные налоги учитываются с использованием метода обязательств по балансу и отражают налоговый эффект всех существенных временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их суммами, показанными в финансовой отчетности, в объеме, в котором существует разумная вероятность того, что они будут реализованы. Текущая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в какой больше не существует вероятности того, что будет получен достаточный налогооблагаемый доход, позволяющий реализовать часть или весь указанный отсроченный актив в целом.

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

Текущий и отложенный налоги подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

- а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;
- б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании - налогоплательщику и налоговому органу.

3.8. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по официальному курсу, действующему в Республике Казахстан на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках, за исключением случаев, предусмотренных МСФО (IAS) 21. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на первоначальную дату их возникновения. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

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

Согласно законодательству Республики Казахстан Группа удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд. Пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников, и Группа не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам сотрудникам после их выхода на пенсию.

Группа в соответствии с законодательством Республики Казахстан начисляет и уплачивает социальный налог и социальные отчисления, совокупная ставка которых составляет 9.5% от облагаемых доходов работников.

Группа производит отчисления из расчета 1.5% от объекта исчисления отчислений (начисленного дохода каждого работника) без удержания с заработной платы в фонд социального медицинского страхования.

3.10. Условные активы и условные обязательства

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

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

3.11. Последующие события

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

3.12. Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя акционеров, имеющих значительное влияние и владеющих более 20% голосующих акций Группы, и ключевой управленческий персонал Группы.

Операция между связанными сторонами представляет собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы.

3.13. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций и ежегодные усовершенствования МСФО

Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г.:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный в 2016 г., вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2016-2018 гг.) (вступают в силу с 1 января 2020 г., досрочное применение разрешается).

Усовершенствования относятся к следующим стандартам:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу с 1 января 2021 г. или после этой даты);
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», поправка содержит новое определение бизнеса;
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправка связана с определением существенности информации. Согласно которому, информация является существенной, если ее пропуск, искажение или неясное изложение могут дать разумные основания ожидать влияния на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности на основе этих финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Группа впервые применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также впервые применила другие поправки и разъяснения в 2019 г., но они не оказывают влияния на ее финансовую отчетность.

Группа не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2019 г. Группа планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Группа оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на ее финансовое положение и финансовую отчетность.

4. Основные средства

	Компьютеры и принтеры	Транспортные средства	Прочие	Итого
Себестоимость:				
Сальдо на 01.01.2018 г.	7,302	3,058	19,629	29,989
Поступление		2,460		2,460
Выбытие			(14)	(14)
Сальдо на 31.12.2018 г.	7,302	5,518	19,615	32,435
Поступление	289	39,374	547	40,210
Выбытие		(41,834)	(636)	(42,470)
Сальдо на 31.12.2019 г.	7,591	3,058	19,526	30,175
Накопленная амортизация:				
Сальдо на 01.01.2018 г.	7,300	1,478	15,446	24,224
Амортизация за год	2	306	2,705	3,013
Сальдо на 31.12.2018 г.	7,302	1,784	18,151	27,237
Амортизация за год	59	3,655	1,435	5,149
Списание амортизации в связи с выбытием		(3,349)	(307)	(3,656)
Сальдо на 31.12.2019 г.	7,361	2,090	19,279	28,730
Балансовая стоимость:				
На 31.12.2018 г.		3,734	1,464	5,198
На 31.12.2019 г.	230	968	247	1,445

5. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Себестоимость:	
Сальдо на 01.01.2018 г.	15,184
Сальдо на 31.12.2018 г.	15,184
Поступление	18,739
Сальдо на 31.12.2019 г.	33,923
Накопленная амортизация:	
Сальдо на 01.01.2018 г.	(11,518)
Амортизация за год	(762)
Сальдо на 31.12.2018 г.	(12,280)
Амортизация за год	(1,331)
Сальдо на 31.12.2019 г.	(13,611)
Балансовая стоимость:	
На 31.12.2018 г.	2,904
На 31.12.2019 г.	20,312

6. Торговая дебиторская задолженность

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Долгосрочная торговая дебиторская задолженность:	12,179	
По договору поставки автотранспортных средств	12,179	
Текущая торговая дебиторская задолженность:	39,147	31,011
По договору поставки автотранспортных средств	19,476	
Прочая торговая дебиторская задолженность сторонних организаций	19,671	31,152
Резерв на обесценение		(141)

Торговая дебиторская задолженность включает в себя долгосрочную и текущую часть задолженности ТОО «POLICONNECT» по договору поставки автотранспортных средств № 1 от 21.08.2019 года, заключенному с АО «FIVE BROKERS' CAPITAL». Общая стоимость переданного по данному договору имущества составляет 50,400 тыс.тенге, условия оплаты – ежемесячный платеж в размере 2,100 тыс.тенге, срок оплаты – август 2022 года.

В связи с тем, что данный договор в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» содержит в себе значительный компонент финансирования, выручка была скорректирована с учетом влияния временной стоимости денег с применением ставки дисконтирования в размере 19,5%.

	Всего по договору	На 31.12.2019 г.		
		долгосрочная торговая дебиторская задолженность	текущая торговая дебиторская задолженность	получена оплата
Выручка по договору, признанная в учете	41,703	12,179	19,476	10,048
Процентная выручка, подлежащая признанию с течение срока действия договора	8,697			452 ¹⁾
Итого	50,400	12,179	19,476	10,500

¹⁾ Процентная выручка отражена в составе доходов по финансированию, смотрите Примечание 15.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Категории	Валюта	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2018 г.	
			К-во (шт)	Стоимость, тыс. тенге	К-во (шт)	Стоимость, тыс. тенге
Простые акции АО «БТА Банк» (BTAS)	нелистинговые ценные бумаги	KZT	8.558.207	обесценены	8.558.207	обесценены
Простые акции KAZ Minerals PLC (GB00B0NHZPV38)	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE) и LSE	KZT	8.516	23,014	8.149	20,351
Привилегированные акции АО «Каражанбасмунай» (KARMp)	нелистинговые ценные бумаги	KZT	70	1,560	70	1,560
Привилегированные акции АО «Мангистаумунайгаз» (MMGZp)	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE)	KZT	5.304	45,084	5.304	42,432
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз» (RDGZp)	нелистинговые ценные бумаги	KZT	1.961	25,101	1.961	25,082
Простые акции АО «Национальная атомная компания «Казатомпром» (KZAP)	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE)	KZT	45	219	9.400	48,172
JSC National Atomic Company Kazatomprom (KAP)	депозитарные расписки GDR (LSE и AIX)	USD	13.404	65,399	2.654	14,071
Итого			8.587.507	160,377	8.585.745	151,668

Переоценка справедливой стоимости осуществляется на ежемесячной основе с отражением изменения стоимости в прибылях и убытках.

Отсутствие активного рынка в связи с тем, что финансовые инструменты прекратили свободное обращение на рынке, не свидетельствует об обесценении актива.

8. Займы выданные

	На 31.12.2019 г.		На 31.12.2018 г.	
	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные
Займы выданные	6,647	10,409		
Итого	6,647	10,409		

Статья займы выданные включают в себя беззалоговый 20%-ный займ, выданный ТОО «POLICONNECT» на срок до февраля 2022 года. Краткосрочная часть, помимо платежей по основному долгу, включает в себя начисленное на отчетную дату вознаграждение.

9. Прочие текущие активы

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Краткосрочные авансы выданные	35,019	3,274
Начисленные дивиденды	3,681	3,681
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности по начисленным дивидендам	(3,681)	(3,681)
Задолженность работников	2,686	4,645
Запасы	85	116
Расходы будущих периодов	77	132
Предоплата по прочим налогам и платежам	59	
Начисленное вознаграждение	8	62
Прочие активы	839	626
Итого	38,773	8,855

10. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Деньги на счетах у брокера в иностранной валюте	42,070	123,201
Деньги на расчетных счетах в иностранных валютах	3,804	
Деньги на счетах у брокера в тенге	1,393	148
Деньги на расчетных счетах в тенге	634	11,101
Итого	47,901	134,450

11. Уставный капитал

Информация об акционерах материнской компании представлена в Примечании 1.1.

Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. было размещено 285,000,000 шт. простых акций на сумму 285,000 тыс. тенге. Цена размещения акции определена в 1 тенге за 1 простую акцию.

Информация о балансовой стоимости одной простой размещенной акции:

	На 31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Активы	337,902	347,598
НМА, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам	(20,312)	(2,904)
Обязательства	(25,077)	(68,469)
Итого чистые активы	292,513	276,225
Количество размещенных акций, тыс. штук	285,000	285,000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	1.03	0.97

В 2017 г. Обществом выкуплены собственные акции в количестве 15,000,000 штук.

В 2019 г. акционерами Группы приняты решения о распределении дивидендов по итогам прошлых лет по простым акциям:

Решение	Размер дивидендов, тыс. тенге	На 1 акцию, тенге	Выплата
от 12.03.2019	6,000	0.021053	Дивиденды полностью выплачены
от 02.08.2019 г.	4,800	0.016842	
от 22.10.2019 г.	3,000	0.010526	
Итого	13,800		

В 2018 г. акционерами Группы приняты решения о распределении дивидендов по итогам 2017 г. по простым акциям:

Решение	Размер дивидендов, тыс. тенге	На 1 акцию, тенге	Выплата
от 22.01.2018 г.	5,100	0.017895	Дивиденды полностью выплачены
от 12.03.2018 г.	138,000	0.484211	
от 28.05.2018 г.	270,000	0.947368	
от 26.07.2018 г.	6,000	0.021053	
Итого	419,100		

12. Торговая кредиторская задолженность

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Торговая кредиторская задолженность третьим сторонам	415	2,460
Итого	415	2,460

13. Налоги и платежи

	Обязательства	
	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
НДС	8,153	4,078
Индивидуальный подоходный налог	1,566	1,030
Социальный налог	1,306	928
Отчисления в пенсионные фонды	586	807
Отчисления в фонд социального страхования	96	153
Отчисления на ОСМС	13	
Прочие	1	1
Итого	11,721	6,997

14. Прочие текущие обязательства

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Авансы полученные	6,733	56,429
Резервы по отпускам	902	370
Текущая задолженность по заработной плате	824	217
Резерв по аудиту	800	1,200
Прочие	464	796
Итого	9,723	59,012

15. Доходы в виде вознаграждения

	2019 г.	2018 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным займам	1,065	802
Процентная выручка, подлежащая признанию в течение срока действия договора поставки автотранспортных средств № 1 от 21.08.2019 года	451	
Итого	1,516	802

16. Доходы (убытки) от сделок с ценными бумагами, (нетто)

	2019 г.	2018 г.
Доходы от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	45,176	41,500
Убытки от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(46,370)	(28,608)
Итого	(1,194)	12,892

17. Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), нетто

	2019 г.	2018 г.
Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	55,689	120,409
Убытки от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(41,079)	(94,938)
Итого	14,610	25,471

18. Доходы (убытки) от переоценки сделок FOREX (нетто)

	2019 г.	2018 г.
Доходы от переоценки сделок FOREX	23,187	45,063
Убытки от переоценки сделок FOREX	(18,956)	(32,240)
Итого	4,231	12,823

19. Доходы (убытки) от деятельности на товарной бирже

19.1. Вознаграждение брокера

	2019 г.	2018 г.
Агентское вознаграждение	96,512	
Информационные услуги	73,126	
Комиссия брокера	16,664	136,196
Прочие		1,094
Итого	186,302	137,290

19.2. Себестоимость оказанных брокерских услуг

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата	75,767	75,347
Биржевой сбор за регистрацию сделки	11,551	13,660
Аренда	10,455	7,972
Расходы по командировкам	9,086	18,899
Отчисления от заработной платы	7,035	6,848
Прочие расходы	3,086	5,265
Поддержание рабочей станции ИТО	2,632	2,491
Поддержка программного обеспечения	1,934	
Амортизация (Примечания 4, 5)	1,680	1,332
Интернет и связь	1,150	1,531
Аудиторские услуги	1,071	982
Банковские комиссии	158	312
Резерв по обесценению дебиторской задолженности	(141)	141
Расходы на содержание офиса (ремонт)		24,348
Итого	125,464	159,128

20. Прочие прибыли (убытки), нетто

	2019 г.	2018 г.
Доходы по дивидендам	12,637	11,621
Доходы от выбытия основных средств (нетто)	2,138	
Прочие прибыли	1,351	282
Доходы (расходы), полученные при купле-продаже иностранной валюты	(1,690)	(1,834)
Итого	14,436	10,069

21. Комиссионные расходы

	2019 г.	2019 г.
Комиссия брокера	3,604	5,097
Комиссии за доверительное управление имуществом	2,051	
Прочие комиссии	1,051	
Комиссия банка - кастодиана	1,006	24
Итого	7,712	5,121

22. Административные расходы

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата	18,377	17,924
Амортизация (Примечания 4, 5)	4,800	2,443
Отчисления от заработной платы	1,535	1,521
Услуги ведения бухгалтерского учета	1,220	
Командировочные расходы	1,056	1,790
Резерв по начисленным обязательствам по аудиту (Примечание 14)	800	1,200
Аренда помещения и коммунальные услуги		1,623
Банковские комиссии	567	254
Резерв по неиспользованным отпускам (Примечание 14)	532	(1,482)
Юридические и консультационные услуги	500	
Налоги	305	243
Членские взносы	202	374
Услуги связи и ее поддержка		70
Резервы на ожидаемые убытки (Примечание 9)		497
Прочие расходы	1,879	3,628
Итого	31,773	30,085

23. Расходы по корпоративному подоходному налогу

	2019 г.	2018 г.
Текущий подоходный налог, всего	3,218	
текущий подоходный налог за год	3,218	
Отложенный налог, всего		
Расходы (экономия) по корпоративному подоходному налогу за год, всего	3,218	
расходы по подоходному налогу за год	3,218	

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по подоходному налогу:

	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	47,496	9,927
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	9,499	1,985
Эффект постоянных разниц	469	408
Налоговый эффект доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(29,307)	(6,555)
Расходы (экономия) по отложенному подоходному налогу (не признано Группой)	22,557	4,162
Итого расходы по подоходному налогу	3,218	

Отложенные налоговые (активы) и обязательства за 2019 г. представлены следующим образом:

	На 01.01.2019 г.	Изменения за период	На 31.12.2019 г.
Отложенные налоговые активы	(24,988)	2,431	(22,557)
Резервы по отпускам	(74)	(106)	(180)
Неоплаченные налоги	(186)	(76)	(262)
ОСМС	(5)	5	
Переносимые налоговые убытки	(23,627)	2,324	(21 303)
Дебиторская задолженность	(28)	28	
Основные средства и нематериальные активы	(828)	176	(652)
Начисленные обязательства по аудиту	(240)	80	(160)
Отложенные налоговые обязательства			
Чистый отложенный налоговый актив (не признано Группой)	(24,988)	2,431	(22,557)

Отложенные налоговые (активы) и обязательства за 2018 г. представлены следующим образом:

	На 01.01.2018 г.	Изменения за период	На 31.12.2018 г.
Отложенные налоговые активы	(20,826)	(4,162)	(24,988)
Резервы по отпускам	(370)	296	(74)
Неоплаченные налоги	(218)	32	(186)
ОСМС	(3)	(2)	(5)
Переносимые налоговые убытки	(19,628)	(3,999)	(23,627)
Дебиторская задолженность		(28)	(28)
Основные средства и нематериальные активы	(367)	(461)	(828)
Начисленные обязательства по аудиту	(240)		(240)
Отложенные налоговые обязательства			
Чистый отложенный налоговый актив (не признано Группой)	(20,826)	(4,162)	(24,988)

24. Сделки со связанными сторонами

Для Группы связанные стороны включают акционеров, имеющих значительное влияние и владеющих более 20% голосующих акций Группы, и ключевой руководящий персонал Группы.

В 2019 г. ТОО «FB Capital» были оказаны услуги Обществу по предоставлению в субаренду офисного помещения, всего на сумму 801 тыс.тенге. Сальдо кредиторской задолженности по данной сделке со связанной стороной по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляет 200 тыс.тенге.

В 2018 г. операции со связанными сторонами не осуществлялись. Сальдо по сделкам со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 г. отсутствует.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

К ключевому управленческому персоналу высшего звена, т.е. к лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Группы, относятся первые руководители Группы.

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата	29,317	28,903
Резервы по неиспользованным отпускам	161	75
Итого	29,478	28,978
Количество человек	4	4

Затраты отражены в составе доходов (убытка) от деятельности на товарной бирже и административных расходов.

25. Цели и политика управления финансовыми рисками

Деятельности Группы присущи риски связанные с финансовыми инструментами. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.

Риск, связанный с движением денег

Риск, связанный с движением денег – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с денежным финансовым инструментом, будет колебаться. Группа управляет данным риском посредством регулярного бюджетирования и анализа движения денег.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, включают в себя финансовые активы, изменения справедливой стоимости которых оценивается через прибыль или убыток, торговую

дебиторскую задолженность, дебиторскую задолженность по операциям РЕПО, торговую кредиторскую задолженность.

Группа управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют.

Группа подвергается валютному риску при операциях, связанных с продажей, покупкой, выраженных в валютах, отличных от тенге. Валютный риск возникает, в основном, в отношении долларов США (USD) и фунтов стерлингов (GBP).

Группа не хеджирует операции, выраженные в иностранной валюте.

	На 31.12.2019 г.				На 31.12.2018 г.			
	Всего	KZT	USD	GBP	Всего	KZT	USD	GBP
Денежные средства и их эквиваленты	47,901	2,027	44,698	1,176	134,450	11,249	121,368	1,833
Торговая дебиторская задолженность	51,326	51,326			31,011	30,454	557	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,377	94,978	65,399		151,668	137,597	14,071	
Займы выданные	17,056	17,056						
Всего финансовые активы	276,660	165,387	110,097	1,176	317,129	179,300	135,996	1,833
Торговая кредиторская задолженность	415	415			2,460	2,460		
Всего финансовые обязательства	415	415			2,460	2,460		
Чистая балансовая позиция	276,245	164,972	110,097	1,176	314,669	176,840	135,996	1,833

Анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и фунта стерлингов, при условии неизменности всех прочих параметров:

	На 31.12.2019 г.				На 31.12.2018 г.		
	Всего	USD	GBP		Всего	USD	GBP
Уменьшение базисных пунктов		-5%	-5%			-5%	-5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(5,564)	(5,505)	(59)		(6,892)	(6,800)	(92)
Увеличение базисных пунктов		5%	5%			5%	5%
Влияние на прибыль до налогообложения	5,564	5,505	59		6,892	6,800	92

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок. Группа не подвержена процентному риску в связи с отсутствием финансовых инструментов с плавающей ставкой.

Прочий ценовой риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному рискам) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые уникальны для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или вызваны факторами, оказывающими влияние на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск изменения цен на долевые инструменты

Котируемые и некотируемые ценные бумаги приобретенные Группой, подвержены рыночному риску изменения цен на долевые инструменты, обусловленные неопределенностью в отношении будущей стоимости инвестиционных ценных бумаг. Группа управляет риском изменения на долевые инструменты, диверсифицируя вложения для долевых инструментов.

На 31 декабря 2019 г. подверженность риску, связанному с котируемыми долевыми ценными бумагами, оцененными по справедливой стоимости, при увеличении стоимости на 5% увеличило бы прибыль, причитающуюся Группе, в сумме 8 млн. тенге (2018 г. – 7 млн. тенге). Уменьшение стоимости котируемых ценных бумаг на 5% оказало бы аналогичное влияние на уменьшение прибыли Группы.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Группа регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и нанесет другой стороне финансовый убыток. Политика Группы предусматривает непрерывное отслеживание сроков погашения и просрочки дебиторской задолженности, в результате чего риск безнадёжной задолженности Группы является несущественным. Кредитное качество покупателя оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга. Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчетную дату с использованием матрицы оценочных резервов для оценки ожидаемых кредитных убытков. Ставки оценочных резервов устанавливаются в зависимости от количества дней просрочки платежа. Как правило, торговая дебиторская задолженность списывается, если она просрочена более чем на один год и в отношении нее не применяются процедуры по принудительному истребованию.

Балансовая величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по операциям РЕПО и денежных средств в банках представляет максимальную величину кредитного риска Группы:

	Балансовая стоимость
На 31.12.2019 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	47,901
Торговая дебиторская задолженность	51,326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,377
Займы выданные	17,056
Всего финансовые активы	276,660
На 31.12.2018 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	134,450
Торговая дебиторская задолженность	31,011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151,668
Всего финансовые активы	317,129

Следующая таблица показывает суммы по расчетным и депозитным счетам с использованием кредитного рейтинга по данным рейтингового агентства:

	На 31.12.2019 г.
По расчетным счетам банков	
ДБ АО «Сбербанк» Fitch Ratings: BB+/позитивный	255
АО ДБ «Альфа-Банк» S&P Global Rating: BB-/со стабильным прогнозом	89
АО «Народный Банк Казахстана» Moody's: Ba1/со стабильным прогнозом	4,094
Денежные средства Группы, размещенные на клиентских счетах у брокеров, внешний кредитный рейтинг отсутствует	43,463
Итого	47,901

	На 31.12.2018 г.
По расчетным счетам банков	
ДБ АО «Сбербанк» Fitch Ratings: BB+/позитивный	290
АО «Народный банк Казахстана» Moody's: Ba1/со стабильным прогнозом	8,129
Филиал АО ДБ «Альфа-банк» Fitch Ratings: BB-/стабильный	2,682
Денежные средства Группы, размещенные на клиентских счетах у брокеров, внешний кредитный рейтинг отсутствует	123,349
Итого	134,450

Анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по внешним кредитным рейтингам, присужденным соответствующим финансовым инструментам (по данным рейтингового агентства Fitch Ratings):

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Внешний кредитный рейтинг отсутствует	160,377	151,668
Итого	160,377	151,668

Справедливая стоимость

Руководство Группы определило, что справедливая стоимость торговой дебиторской, торговой кредиторской задолженностей, дебиторской задолженности по операциям РЕПО, опционов и полученных займов приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов и относятся к Уровню 3 иерархии источников оценки справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, по иерархии источников оценки справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
На 31 декабря 2019 г.				
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	133,716		26,661	160,377
На 31 декабря 2018 г.				
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	107,676		43,992	151,668

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2: исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не являются котируемыми ценами, составляющими, и которые наблюдаются в отношении актива или обязательства либо напрямую (то есть как цены), либо косвенно (то есть, как производные от цен);
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

Сверка оценок справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Группа отражает некотируемые акции в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемых в составе Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости.

Ниже представлена сверка остатков оценок справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3, включая изменения:

	Итого
На 31.12.2017 г.	22,246
Результат переоценки	21,746
На 31.12.2018 г.	43,992
Результат переоценки	2,652
Реклассификация Привилегированных акций АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз» (RDGZp)	25,101
Привилегированные акции АО «Мангистаумунайгаз»(MMGZp)	-45,084
На 31.12.2019 г.	26,661

26. Условные и договорные обязательства

Юридические вопросы

В ходе осуществления обычной деятельности Группа может являться объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Группы в будущем.

Налогообложение

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

По мнению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г. соответствующие положения налогового законодательства Республики Казахстан были интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым законодательством, является высокой.

27. Управление капиталом

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. Капитал Группы состоит из простых акций и нераспределенной прибыли.

Группа осуществляет контроль капитала с помощью финансового рычага, который рассчитывается путем деления чистой задолженности на сумму капитала и чистой задолженности.

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Торговая кредиторская задолженность	415	2,460
Денежные средства и их эквиваленты	(47,01)	(134,450)
Чистая задолженность	(47,486)	(131,990)
Капитал	312,825	279,129
Капитал и чистая задолженность	265,339	147,139
Коэффициент финансового рычага	(0,2)	(0,9)

28. События после отчетной даты

Существенные изменения котировок ценных бумаг

На дату утверждения консолидированной финансовой отчетности произошли следующие существенные изменения котировок ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категории	Кол-во на 31.12.2019 г.	Валюта	Справедливая стоимость на 31.12.2019 г. в валюте	Справедливая стоимость на 30.04.2020 г. в валюте	Увеличение (снижение) справедливой стоимости
Простые акции KAZ Minerals PLC	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE) и LSE	8.516	KZT	2 706,54	2 210,27	(496,27)
JSC National Atomic Company Kazatomprom (KZAP)	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE)	45	KZT	4 869,63	6 441,15	1 571,52
JSC National Atomic Company Kazatomprom (KAP)	депозитарные расписки GDR (LSE и AIX)	13.404	USD	12,80	15,00	2,20

15.01.2020 года материнская компания выдала ТОО «POLILOLOGISTIC» 20%-ный беззалоговый займ в размере 25,000 тыс.тенге, срок возврата которого – февраль 2022 года.

22.01.2020 года решением листинговой комиссии АО «Казахстанская фондовая биржа» облигации АО «FIVE BROKERS' CAPITAL» (ISIN KZ2C00006468) включены в официальный список Биржи по категории «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная». Объем выпуска 1.000.000 штук номиналом 100 тенге.

10.02.2020 года проведено первичное размещение 300.000 штук облигаций, всего на 30,000 тыс.тенге.

11.02.2020 года Общество выдало ТОО «POLILOLOGISTIC» 28%-ный займ в размере 30,000 тыс.тенге, срок возврата которого – февраль 2022 года. Надлежащее исполнение обязательств по возврату предоставленного займа, а также уплате вознаграждения, обеспечивается залогом автотранспортных средств, приобретаемых на полученный займ.

06.03.2020 года размещено 200.000 штук облигаций, всего на 20,277 тыс. тенге с учетом накопленного купонного вознаграждения.

11.03.2020 года размещено 98.373 штук облигаций, всего на 10,000 тыс. тенге с учетом накопленного купонного вознаграждения.

По состоянию на 30 апреля 2020 года курс доллара составил 429.41 тенге за 1 доллар США и курс GBP – 533.11 тенге.

Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) 11 марта 2020 года официально объявила эпидемию коронавируса пандемией, в связи с чем 15 марта 2020 года Указом Президента РК №285 введено чрезвычайное положение и ограничение деятельности многих предприятий на период карантина.

Председатель Правления



Лавров А. П.

Главный бухгалтер

Мирзаян Е. А.

30 апреля 2020 г.