

Акционерное общество  
**«Fincraft Capital»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

и

**Отчет независимого аудитора**

## 1. ОГЛАВЛЕНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	1
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	2
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	3
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	5
1. Описание бизнеса .....	6
2. Основы представления финансовой отчетности .....	6
3. Основные положения учетной политики .....	7
4. Операция «обратное РЕПО».....	15
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..	15
6. Займы выданные.....	15
7. Прочие активы .....	16
8. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
9. Капитал.....	16
10. Торговая и прочая кредиторская задолженность .....	16
11. Процентный доход .....	16
12. Расходы на персонал и прочие расходы.....	17
13. Расходы по подоходному налогу .....	17
14. Сделки со связанными сторонами .....	18
15. Договорные и условные обязательства .....	18
16. Цели и политика управления финансовыми рисками.....	19
17. События после отчетной даты.....	21





Акционеру и руководству АО «Fincraft Capital»

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### *Мнение*

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Fincraft Capital» (далее – Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании 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 (далее – МСФО).

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ), и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности*

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, в котором указано, что Компания имеет непокрытый убыток на 31 декабря 2019 г. в размере 7,761,641 тыс. тенге, (7,750,237 тыс. тенге – на 31 декабря 2018 г.) итоговый убыток за 2019 год в размере 11,404 тыс. тенге и отрицательный денежный поток от операционной деятельности за отчетный и предыдущий периоды. Как отмечается в Примечании 2, соблюдение принципа непрерывности зависит от успешности реализации новой стратегии развития Компании. Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Мы определили, что за исключением вопроса, изложенного в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

### *Прочая информация*

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского отчета о ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского отчета.





Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем представлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее 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 подготовкой финансовой отчетности Компании.

#### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 всего аудита. Мы также выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски и 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 стговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации 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 Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, а также соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности, а





если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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.

Мы также представляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и, если необходимо, о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор  
(квалификационное свидетельство № 556, выдано 24 декабря 2003 г.)

Республика Казахстан,  
г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,  
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,  
3 этаж, офис 301, 302.



В.Е. Ким





## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном отчете независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Fincraft Capital» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

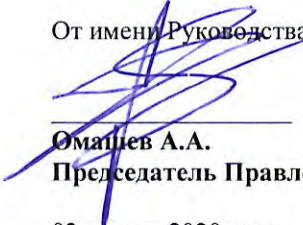
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных суждений и оценок;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

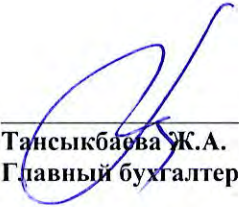
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, утверждена 03 апреля 2020 года Руководством Компании.

От имени Руководства Компании:

  
Омашев А.А.  
Председатель Правления

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Тансыкбаева Ж.А.  
Главный бухгалтер

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечания*	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>			
Нематериальные активы		400	500
Долгосрочная часть займов выданных	6	6,730	
<b>Итого долгосрочные активы</b>		<b>7,130</b>	<b>500</b>
<b>Текущие активы</b>			
Запасы		116	8
Операция "обратное РЕПО"	4	8,000	20,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5		13,932
Текущая часть займов выданных	6	71,095	59,715
Предоплата по подоходному налогу		218,779	218,779
Прочие активы	7	1,162	2,275
Денежные средства	8	2,415	4,674
<b>Итого текущие активы</b>		<b>301,567</b>	<b>319,383</b>
<b>Итого активы</b>		<b>308,697</b>	<b>319,883</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Капитал</b>			
Простые акции	9	7,970,080	7,970,080
Дополнительно оплаченный капитал	9	45	45
Резервный капитал	9	97,547	97,547
Непокрытый убыток		(7,761,641)	(7,750,237)
<b>Итого капитал</b>		<b>306,031</b>	<b>317,435</b>
<b>Текущие обязательства</b>			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	2,170	1,811
Обязательства по прочим налогам и платежам		496	637
<b>Итого текущие обязательства</b>		<b>2,666</b>	<b>2,448</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>308,697</b>	<b>319,883</b>
Балансовая стоимость простой акции, тенге		3,067.78	3,181.25

\* Примечания на страницах 6-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

От имени Руководства Компании:

  
Омашев А.А.  
Председатель Правления

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Тансыкбаева Ж.А.  
Главный бухгалтер

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



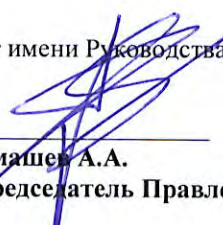


**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечания*	За 2019 г.	За 2018 г.
<b>Процентный доход</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11		822
Операции «обратного РЕПО»	11	996	5,180
Начисленное вознаграждение по займам выданным	11	12,497	1,019
<b>Чистый процентный доход до обесценения</b>		<b>13,493</b>	<b>7,021</b>
Восстановление / (создание) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16		22,777
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>13,493</b>	<b>29,798</b>
Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)			1,938
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11,090	
Доходы по дивидендам			366
Курсовые разницы		61	1,562
Дилинг			(545)
Расходы на персонал	12	(20,619)	(16,534)
Налоги, помимо подоходного налога	12	(1,964)	(1,440)
Прочие расходы	12	(13,465)	(12,099)
<b>Итого непроцентные доходы (расходы)</b>		<b>(24,897)</b>	<b>(26,752)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(11,404)</b>	<b>3,046</b>
Расходы по подоходному налогу	13		
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>(11,404)</b>	<b>3,046</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>(11,404)</b>	<b>3,046</b>
Прибыль (убыток) на акцию, причитающийся акционеру, базовый и разводненный (в тенге на акцию)		(114.47)	30.57


\* Примечания на страницах 6-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

От имени Руководства Компании:

  
Омашев А.А.  
Председатель Правления

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Тансыкбаева Ж.А.  
Главный бухгалтер

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

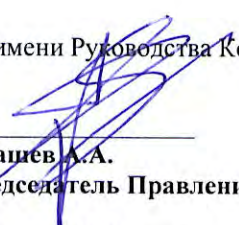




**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года


	За 2019 г.	За 2018 г.
<b>1. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>1.1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>69,388</b>	<b>366</b>
дивиденды полученные		366
погашение займов третьими сторонами	63,400	
вознаграждения, полученные по займам и остаткам денежных средств на расчетном счете	5,988	
<b>1.2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(109,479)</b>	<b>(90,217)</b>
авансы выданные		(2,189)
выплаты по заработной плате	(18,236)	(11,904)
предоставление займов третьим сторонам	(75,000)	(60,000)
прочие налоги и платежи	(6,022)	(3,660)
комиссионные к возмещению	(3,022)	(10,957)
прочие выплаты	(7,199)	(1,507)
<b>1.3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(40,091)</b>	<b>(89,851)</b>
<b>2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>2.1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>647,863</b>	<b>3,223,241</b>
поступление от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,859	55,520
поступление от операции «обратного РЕПО»	623,004	3,167,721
<b>2.2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(610,009)</b>	<b>(3,131,115)</b>
приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(41,669)
выбытие от операции «обратного РЕПО»	(610,009)	(3,089,446)
<b>2.3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>37,854</b>	<b>92,126</b>
<b>4. Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(2,237)</b>	<b>2,275</b>
влияние изменений обменного курса на saldo денежных средств в иностранной валюте	(22)	85
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>4,674</b>	<b>2,314</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>2,415</b>	<b>4,674</b>

От имени Руководства Компании:

  
Омашев А.А.  
Председатель Правления

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Тансыкбаева Ж.А.  
Главный бухгалтер

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан

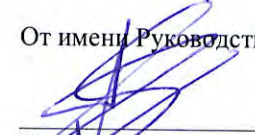


**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
На 01.01.2019 г.	7,970,080	45	97,547	(7,750,237)	317,435
Убыток за год				(11,404)	(11,404)
Итого совокупный убыток за год				(11,404)	(11,404)
На 31.12.2019 г.	7,970,080	45	97,547	(7,761,641)	306,031
На 01.01.2018 г.	7,970,080	45	97,547	(7,753,283)	314,389
Прибыль за год				3,046	3,046
Итого совокупный доход за год				3,046	3,046
На 31.12.2018 г.	7,970,080	45	97,547	(7,750,237)	317,435


\* Примечания на страницах 6-21 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

От имени Руководства Компании:

  
Омашев А.А.  
Председатель Правления

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Тансыкбаева Ж.А.  
Главный бухгалтер

03 апреля 2020 года  
г. Алматы, Казахстан





## 1. Описание бизнеса

Акционерное общество «Fincraft Capital» (далее – Компания) образовано 5 марта 1998 г., основной деятельностью которой было управление пенсионными активами в соответствии с законодательством Республики Казахстан (изначально - АО «Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами «Жетысу»).

02 октября 2014 г. на основании решения АО «БТА Банк», единственного акционера, было принято решение о добровольной ликвидации Компании. 16 февраля 2018 г., в связи с изменением стратегии развития Компании, единственный акционер принял решение о прекращении ликвидации Компании и изменения наименования на АО «Жетысу Капитал».

24 декабря 2018 г. АО «Жетысу Капитал» переименовано в Акционерное общество «Fincraft Capital».

Виды деятельности Компании:

- инвестиционная деятельность;
- проектное финансирование;
- компания вправе осуществлять также иные виды деятельности.

Юридический и фактический адрес Компании: 050051 г. Алматы, Медеуский район, микрорайон «Самал-2», дом 97.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. единственным акционером Компании является АО «БТА Банк», который находится под контролем Ракишева Кенеса Хамитулы.

## 2. Основы представления финансовой отчетности

### Отчет о соответствии

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., и утверждена руководством Компании 03 апреля 2020 г.

### Оценки руководства

Подготовка 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 финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период.

Наиболее существенные оценки относятся к соблюдению принципа непрерывности деятельности, справедливой стоимости ценных бумаг и к признанию отложенного налогового актива. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

### *Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности*

#### (а) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге, который является функциональной валютой Компании и валютой, используемой при составлении отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Вся финансовая информация представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

#### (б) Операции в иностранной валюте и остатки по ним

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Компания использует официальные курсы валют, установленные в Республике Казахстан.





Обменный курс составлял:

	На 31.12.2019 г.:	На 31.12.2018 г.:
Доллары США	381.18	384.20

#### *Допущение о непрерывности деятельности*

В результате реформы пенсионной системы Республики Казахстан, 3 марта 2014 года Компания прекратила управление пенсионных активов «АО «НПФ «ҰларҮміт» согласно их передаче в управление ЕНПФ. Передача чистых пенсионных активов «АО «НПФ «ҰларҮміт» привела к прекращению основной коммерческой деятельности Компании, которым было управление пенсионными активами «АО «НПФ «ҰларҮміт».

Советом директоров АО «БТА Банк» от 2 октября 2014 года (протокол №39) было принято решение о прекращении деятельности Компании посредством ее ликвидации, и с 2014 года до 2016 года включительно Компания готовила финансовую отчетность по МСФО, но с поправками для отражения того факта, что принцип непрерывности деятельности неприменим. 16 февраля 2018 года, в связи с изменением стратегии развития, Компания прекратила процедуру ликвидации. Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Компания имеет непокрытый убыток на 31 декабря 2019 г. в размере 7,761,641 тыс. тенге (7,750,237 тыс. тенге – на 31 декабря 2018 г), итоговый убыток за 2019 г. в размере 11,404 тыс. тенге и отрицательный денежный поток от операционной деятельности за отчетный и предыдущий периоды. Соблюдение принципа непрерывности зависит от успешности реализации новой стратегии развития Компании. Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

#### *Принцип начисления*

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

#### *Признание элементов финансовой отчетности*

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности.

Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

### **3. Основные положения учетной политики**

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., соответствует методу продолжающейся деятельности, а также учетной политике, применявшейся в предыдущих отчетных периодах до момента ликвидации, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2019 г. или после этой даты.

#### **Принятие новых и пересмотренных стандартов, вступивших в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г.**

В 2019 г. Компанией были впервые применены некоторые поправки к стандартам и разъяснения.





**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели продолжают классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Компания решила использовать упрощение практического характера, позволяющее не проводить повторный анализ того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на 1 января 2019 г. Вместо этого Компания на дату первоначального применения применила стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

В соответствии с МСФО (IAS) 17 арендатор может принять решение не признавать актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость и признавать арендные платежи по такой аренде в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода. Компания применила данное освобождение. Данный стандарт не повлиял на финансовые результаты Компании и не требует ретроспективных корректировок, так как договоры аренды, в которых Компания выступает как арендатор, являются краткосрочными.

Следующие новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации не повлияли на финансовые результаты Компании и не требуют ретроспективных корректировок:

- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2015-2017 годов) (вступают в силу с 1 января 2019 года, досрочное применение разрешается). Усовершенствования относятся к следующим стандартам:
  - МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Уточняется, что организация производит переоценку своей бывшей доли в совместной операции, после того как получает контроль над бизнесом;
  - МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Организация не должна переоценивать свою бывшую долю в совместной операции, после того как получает совместный контроль над бизнесом;
  - МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Организация должна одинаково учитывать все налоговые последствия дивидендных выплат;
  - МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Любые заимствования, которые компания изначально привлекает для разработки актива, учитываются как часть общих заимствований, после того как данный актив готов к своему предполагаемому использованию или продаже;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита» (вступают в силу с 1 января 2019 г.);
- Интерпретация (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» (вступают в силу с 1 января 2019 г.);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия досрочного погашения с потенциальным отрицательным возмещением» (вступают в силу с 1 января 2019 г.).

**Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного года, закончившегося 31 декабря 2019 г.**

Компания не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:





- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, а именно временное освобождение и метод наложения. Временное освобождение разрешает организациям, которые удовлетворяют определенным критериям, отложить дату внедрения МСФО (IFRS) 9 до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17, т. е. до 1 января 2021 г.;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия).

Компания планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Компания оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на ее финансовое положение и финансовую отчетность.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Компания признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится частью договорных положений по инструменту. Финансовые активы и обязательства признаются в учете на дату исполнения сделки.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

#### **Финансовые инструменты**

Компания классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере влияния МСФО (IFRS) 9, как:

- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые активы Компании, находящиеся в сфере влияния МСФО (IFRS) 9, включают в себя займы выданные, операции «обратного РЕПО», корпоративные облигации и глобальные депозитарные расписки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- Займы выданные классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- Операции «обратного РЕПО», корпоративные облигации и глобальные депозитарные расписки, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.





*Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – это финансовые активы, для которых целью бизнес-модели, является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, где договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Займы представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки займы учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом скидок или премий, возникших при приобретении, и включает комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, и затраты по совершению сделки. Амортизация на основе использования эффективной ставки процента включается в состав доходов от финансирования в прибылях или убытках периода. Расходы, связанные с обесценением, включаются в состав административных расходов в прибылях или убытках периода. Доходы и расходы, возникающие при прекращении признания актива, признаются в прибылях и убытках периода.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Финансовые активы, цели бизнес-модели которой, достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, где договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Изменения в балансовой стоимости принимаются через прочий совокупный доход, кроме признания прибылей или убытков от обесценения, процентного дохода, и положительных и отрицательных курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. Когда прекращается признание финансового актива, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки и признаются в прочих доходах/(убытках). Процентный доход от данных финансовых активов включается в «процентный доход» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения..

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, которые не отвечают критериям для амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков.

Прибыль или убыток от оценки справедливой стоимости финансового актива признается в прибыли или убытке и отражается на нетто основе в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

*Операции «обратное РЕПО»*

Величина начисляемого инвестиционного дохода по операции «обратное РЕПО» определяется следующим образом: разница между суммой закрытия и суммой открытия делится на продолжительность операции (количество дней). Начисление инвестиционного дохода по операции «обратное РЕПО» начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового актива. Расходы, связанные с проведением операции «обратное РЕПО» учитываются при закрытии операции. В случае когда, право собственности на ценные бумаги переходят покупателю, данные ценные бумаги признаются на балансе покупателя.

*Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Для оценки оценочного резерва финансовых инструментов, Компания применяет трехуровневую модель ожидаемых кредитных убытков за исключением торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде.





1 уровень – включает остатки, по которым кредитный риск существенно не повысился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение 12 месяцев;

2 уровень – включает остатки, по которым было существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым нет объективных свидетельств обесценения; ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение всего договорного периода (срока действия);

3 уровень – включает остатки, по которым имеются объективные свидетельства обесценения финансового инструмента.

Торговая дебиторская задолженность классифицируется в рамках 2 или 3 уровня:

2 уровень – включает дебиторскую задолженность, по которой применялся упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков в течение всего кредитного срока, кроме определенной торговой дебиторской задолженности, классифицированной в этапе 3,

3 уровень – включает дебиторскую задолженность, которая просрочена более 180 дней или индивидуально определена как обесцененная.

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

- кредит просрочен более чем на 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 Компания 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.

Компания прекращает признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), если:

- финансовые активы выкуплены или срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала договорные права на получение денежных потоков от актива или заключила квалифицируемое соглашение о передаче актива, при котором Компания (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но не сохранила контроль над данным активом.

#### *Финансовые обязательства*

Компания классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства Компания включают в себя торговую кредиторскую задолженность.

#### *Торговая кредиторская задолженность*

Торговая кредиторская задолженность после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.





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

#### *Прекращение признания финансового обязательства*

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в прибылях и убытках отчетного года.

#### **Денежные средства**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства в кассе, средства на банковских и инвестиционных счетах Компании.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в прибылях и убытках за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как расходы на финансирование.

#### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Комиссионные доходы и расходы признаются на дату предоставления соответствующей услуги. В тех случаях, когда Компания действует в качестве агента, а не принципала, доход признается в чистой сумме комиссионного вознаграждения, полученного Компанией.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, в которых Компания выступает в качестве арендатора, признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

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.

#### **Текущий и отложенный подоходный налог**

##### *Текущий подоходный налог*

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.





#### *Отложенный налог*

Отложенные налоговые обязательства и активы признаются на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда 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 в действие.

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 обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенный налог относится к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному налогу и социальному отчислению**

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан и установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования. Совокупная ставка социального налога и социальных отчислений составляет 9.5% от облагаемых доходов работников.

Компания также выплачивает Обязательное социальное медицинское страхование в фонд социального медицинского страхования в размере 1.5% от облагаемых доходов работников.

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

#### **Условные активы и 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.





**События после отчетной даты**

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

**Сделки со связанными сторонами**

Связанные стороны - стороны считаются связанными, если одна сторона может контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии ею финансовых и операционных решений или стороны находятся под общим контролем и включают единственного акционера Компании, его дочерние организации и ключевой управленческий персонал. Характер сделок со связанными сторонами раскрыт в Примечании 14.





## 4. Операция «обратное РЕПО»

	Сумма открытия	Итого
на 31.12.2019 г	8,000	8,000
Национальный банк РК, KZW100011045	8,000	8,000
на 31.12.2018 г	20,000	20,000
Национальный банк РК, KZW1KY012946	20,000	20,000

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

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Глобальные депозитарные расписки иностранных и казахстанских эмитентов		13,932
<b>Итого</b>		<b>13,932</b>

Компания владеет корпоративными облигациями АО «Холдинг КАЗЭКСПОРТАСТЫК» в количестве 77,963 штук (на 31 декабря 2018 г - 158,628 штук), по которым Компания признала справедливую стоимость 0 тенге. Эмитент с января 2014 г приостановила выплаты по своим обязательствам. С мая 2014 г. отношении АО «Холдинг КАЗЭКСПОРТАСТЫК» применена реабилитационная процедура, по которому был установлен срок окончания – декабрь 2019 г. Согласно плана реабилитации выплаты по обязательствам продлены до 2019 г. согласно утвержденному графику. На конец декабря 2019 г. эмитент сообщил о не возможности своевременно выплатить купонное вознаграждение по указанным облигациям. 80,660 облигаций проданы в отчетном периоде по 113.92 тенге на общую сумму 9,189 тыс. тенге.

## 6. Займы выданные

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Займы выданные	71,600	60,000
Вознаграждение	7,529	1,019
Резерв на обесценение (примечание 16)	(1,304)	(1,304)
<b>Итого</b>	<b>77,825</b>	<b>59,715</b>
в том числе,		
- текущая часть займов	71,095	59,715
- долгосрочная часть займов	6,730	

## Движение по займам выданным в 2019 г:

	Срок окончания займа	Ставка	На 01.01.2019 г			На 31.12.2019 г		
			Всего, в т.ч. текущая часть	Выдано	Погашено	Всего	долгосрочная часть	текущая часть
ТОО «Орбита – Медик», договор №30-11/OR-18 от 31.11.2018 г.	31.12.2019 г	20%	60,000		(60,000)			
ТОО «Ар-Абат», договор №1 от 16.05.2019 г.	31.12.2020 г	20%		60,000		60,000		60,000
ТОО «ALEM PARK», договор от 18.07.2019 г.	09.12.2021 г	12%		15,000	(3,400)	11,600	6,730	4,870
<b>Итого</b>			<b>60,000</b>	<b>75,000</b>	<b>(63,400)</b>	<b>71,600</b>	<b>6,730</b>	<b>64,870</b>

## Движение по вознаграждению в 2019 г:

	Срок окончания займа	Ставка	На 01.01.2019 г	Начислено	Погашено	На 31.12.2019 г
ТОО «Орбита – Медик», договор №30-11/OR-18 от 31.11.2018 г.	31.12.2019 г	20%	1,019	4,340	(5,359)	
ТОО «Ар-Абат», договор №1 от 16.05.2019 г.*	31.12.2020 г	20%		7,529		7,529
ТОО «ALEM PARK», договор от 18.07.2019 г.	09.12.2021 г	12%		625	(625)	
			<b>1,019</b>	<b>12,494</b>	<b>(5,984)</b>	<b>7,529</b>





В 2018 г ТОО «Орбита – Медик» по договору №30-11/OR-18 от 31.11.2018 выдано 60,000 тыс. тенге, по которому были начислены проценты в размере 1,019 тыс. тенге.

## 7. Прочие активы

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Авансы выданные		2,205
Налоги, уплаченные авансом, помимо подоходного налога	344	47
Прочие активы	818	23
<b>Итого</b>	<b>1,162</b>	<b>2,275</b>

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Деньги на расчетных счетах в тенге	777	865
Деньги на инвестиционном счете АО "Сентрас Секьюритиз", тенге	1,628	3,799
Деньги на инвестиционном счете АО "Евразийский Капитал", USD	10	10
<b>Итого</b>	<b>2,415</b>	<b>4,674</b>

## 9. Капитал

### Акции Компании

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года единственным акционером Компании является АО «БТА Банк». Общее количество объявленных акций Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года составляет 131,250 простых акций, размещенных – 99,626 простых акций на общую сумму 7,970,080 тыс. тенге. Все размещенные простые акции полностью оплачены. Каждая простая акция представляет право одного голоса.

Согласно листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа» от 27 апреля 2017 г. Компания должна раскрывать информацию по балансовой стоимости одной простой акции (итого активов за вычетом итого нематериальных активов, итого обязательств и привилегированных неголосующих акций (в капитале), деленное на количество выпущенных простых акций на конец года). На 31 декабря 2019 г. данный показатель, рассчитанный руководством Компании на основании данных финансовой отчетности, составил 3,067.78 тенге (2018 год: 3,181.25 тенге).

### Резервный капитал

Резервный капитал был сформирован на основании решения Единственного акционера Компании по общим рискам Компании, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

## 10. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Торговая кредиторская задолженность	1,190	32
Задолженность по оплате труда		977
Резерв по заработной плате	980	802
<b>Итого</b>	<b>2,170</b>	<b>1,811</b>

## 11. Процентный доход

	За 2019 г.	За 2018 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		822
Операция «обратного РЕПО»	996	5,180
Вознаграждение по займам выданным	12,497	1,019
<b>Итого</b>	<b>13,493</b>	<b>7,021</b>





**12. Расходы на персонал и прочие расходы**

	За 2019 г.	За 2018 г.
Заработная плата и премии	19,896	15,732
Резерв по заработной плате	723	802
Отчисления на социальное обеспечение	1,964	1,440
<b>Итого расходы на персонал и социальное обеспечение</b>	<b>22,583</b>	<b>17,974</b>
Расходы по краткосрочной аренде	69	506
Вознаграждения за профессиональные услуги	9,022	2,021
Комиссия банка	145	118
Комиссионное вознаграждение за управление инвестиционным портфелем	2,916	7,872
Прочие расходы	1,313	1,582
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>13,465</b>	<b>12,099</b>

**13. Расходы по подоходному налогу**

Отложенные налоги отражают нетто-основу, временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств по финансовому учету и налоговому учету. Согласно законодательству Республики Казахстан, налог на прибыль рассчитывается от ожидаемой налоговой прибыли за год, по ставке 20%.

Компанией не признан отсроченный налоговый актив на 31 декабря 2019 г. в размере 20,536 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 г. - 75,485 тыс. тенге) в связи с малой вероятностью получения будущей налогооблагаемой прибыли в ближайшее время, против которой Компания могла бы использовать эти налоговые выгоды.

Ниже представлена информация о структуре накопленного актива на отчетную дату непризнанного отсроченного налогового актива

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Налоговый эффект от прочих обязательств	220	179
Налоговый эффект от налогового убытка, подлежащего переносу	20,316	75,306
Отложенные налоговые активы	<b>20,536</b>	75,485

Выверка между бухгалтерским результатом до налогообложения и фактическим расходом по налогу:

	За 2019 г	За 2018 г
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>(11,404)</b>	<b>3,046</b>
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
<b>Условный расход по подоходному налогу</b>	<b>(2,281)</b>	<b>609</b>
Изменение в непризнанных активах по отсроченному подоходному налогу	(54,949)	(4,065)
Пересмотр оценок	57,197	
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	32	3,456
<b>Расход по подоходному налогу</b>		

Таблица изменения активов (обязательств) за 2019 г.:

	на 31.12.2018 г	Отнесено на счет прибылей и убытков	на 31.12.2019 г
Отложенные налоговые активы	75,485	(54,949)	20,536
Прочие обязательства	179	41	220
Убыток, подлежащий переносу	75,306	(54,990)	20,316
<b>Непризнанные активы по отложенному подоходному налогу</b>	<b>(75,485)</b>	<b>54,949</b>	<b>(20,536)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>			





Таблица изменения активов (обязательств) за 2018 г.:

	на 31.12.2017 г	Отнесено на счет прибылей и убытков	на 31.12.2018 г
Отложенные налоговые активы	71,420	4,065	75,485
Прочие обязательства		179	179
Убыток, подлежащий переносу	71,420	3,886	75,306
Непризнанные активы по отложенному подходному налогу	(71,420)	(4,065)	(75,485)
Чистый отложенный налоговый актив			

#### 14. Сделки со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В целях представления данных финансовых отчетов связанными сторонами Компании является Единственный акционер, компании находящиеся под его контролем, а также ключевой управленческий персонал Компании.

Операции со связанными сторонами в 2019 г. и 2018 г. не проводились.

Информация о вознаграждениях ключевого управленческого персонала приведена в следующей таблице:

	2019 г	2018 г
Заработная плата	11,339	5,899
Резерв по неиспользованному отпуску	203	421
<b>Итого</b>	<b>11,542</b>	<b>6,320</b>

#### 15. Договорные и условные обязательства

##### Экономические условия

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая помимо прочего, отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Руководство Компании не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем. Перспективы экономической стабильности в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, т.е. от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство Компании уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Компании в текущих обстоятельствах.

##### 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 Компании для налоговых целей налоговыми органами может не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Компании. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Компании могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 5 лет.

Руководство Компании уверено в правильности своей интерпретации норм законодательства и в обоснованности позиций Компании в вопросах налогового, валютного и таможенного законодательства. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков по текущим и потенциальным налоговым искам.





*Судебные процессы и иски*

В ходе осуществления обычной деятельности Компания является 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 Компании в будущем.

**16. Цели и политика управления финансовыми рисками**

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания. Руководство Компании несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков.

*Рыночный риск*

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

*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.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. в Компании отсутствуют процентные обязательства. В связи с этим руководство Компании считает, что риски, связанные с изменением процентной ставки, не возникают.

*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. Операции Компания осуществляет преимущественно на территории Республики Казахстан и не подвержена существенному валютному риску. Финансовые активы и обязательства Компании выражены в следующих валютах:

	На 31.12.2019 г.			На 31.12.2018 г.		
	Всего	KZT	USD	Всего	KZT	USD
Денежные средства	2,415	2,405	10	4,674	4,664	10
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				13,932	13,932	
Займы клиентам	77,825	77,825		59,715	59,715	
Операция «обратное РЕПО»	8,000	8,000		20,000	20,000	
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>88,240</b>	<b>88,230</b>	<b>10</b>	<b>98,321</b>	<b>98,311</b>	<b>10</b>
Торговая кредиторская задолженность	1,190	1,190		32	32	
<b>Всего финансовые обязательства</b>	<b>1,190</b>	<b>1,190</b>		<b>32</b>	<b>32</b>	
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>87,050</b>	<b>87,040</b>	<b>10</b>	<b>98,289</b>	<b>98,279</b>	<b>10</b>

*Риск ликвидности*

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании 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.

Компания отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Комиссионные к возмещению по





состоянию на 31 декабря 2019 г. в сумме 1,190 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 г -32 тыс. тенге) представляют собой обязательства со сроком погашения по требованию.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и нанесет другой стороне финансовый убыток. Финансовые активы, по которым у Компании возникает потенциальный кредитный риск, представлены денежными средствами, займами, выданными клиентам, операциями «обратное РЕПО», корпоративными облигациями и глобальными депозитарными расписками. Балансовая стоимость данных инструментов представляет максимальную сумму, подверженную кредитному риску.

на 31.12.2019 г	Не просроченная	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,415	2,415
Займы клиентам	79,129	79,129
Операция "обратное РЕПО"	8,000	8,000
Ожидаемые кредитные убытки	(1,304)	(1,304)
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>88,240</b>	<b>88,240</b>

на 31.12.2018 г	Не просроченная	Просроченные		Итого
		менее 30 дней	более 120 дней	
Денежные средства	4,674			4,674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			341,390	341,390
Займы клиентам	61,019			61,019
Операция "обратное РЕПО"	20,000			20,000
Ожидаемые кредитные убытки	(1,304)		(327,458)	(328,762)
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>84,389</b>		<b>13,932</b>	<b>98,321</b>

Ниже приведены рейтинговые оценки международных агентств по банкам и инвестиционным компаниям Республики Казахстан, обслуживающим Компанию:

Банки	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.	2019 г.	2018 г.
АО «Народный банк Казахстана»	777	865	BB+ / Позитивный, 03.12.2019, Fitch Ratings	Ba1 / Стабильный от 05.09.2018 г. (Moody's Investors Service)
Деньги на инвестиционном счете АО «Сентрас Секьюритиз», тенге	1,628	3,799	Нет информации	Нет информации
Деньги на инвестиционном счете АО «Евразийский Капитал», USD	10	10	Нет информации	Нет информации
<b>Итого</b>	<b>2,415</b>	<b>4,674</b>		

#### Риск, связанный с движением денежных средств

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





*Справедливая стоимость*

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, на которую может быть обменян финансовый инструмент во время сделки между независимыми осведомленными и согласными сторонами, за исключением сделок по принудительной продаже или ликвидационной продаже. По причине отсутствия легкодоступного рынка для большей части финансовых инструментов Компании необходимо проводить оценку при определении справедливой стоимости, основываясь на текущей экономической ситуации и специфичных рисках, присущих инструменту.

Балансовая стоимость текущих финансовых активов и обязательств Компании, за исключением финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов.

*Управление капиталом*

Задачей Компании в области управления капиталом является обеспечение способности Компании продолжать непрерывную деятельность, соблюдая принцип прибыльности, поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. В рамках исключительной компетенции, структурой капитала управляет единственный акционер АО «БТА банк».

Капитал Компании включает Уставный капитал, резервы и нераспределенный убыток.

Компания осуществляет мониторинг капитала с использованием коэффициента финансового рычага, который представляет собой соотношение чистой задолженности к сумме капитал и чистой задолженности.

**17. События после отчетной даты**

Многие аналитики прогнозируют замедление роста мировой экономики из-за распространения нового коронавируса. Экономические последствия вспышки эпидемии коронавируса окажут заметное влияние на казахстанскую экономику, на непосредственно экономический рост в краткосрочной перспективе, уровень инфляции и размеры безработицы.

На дату подписания данной финансовой отчетности существенные события, которые Руководство Компании определило бы как требующих дополнительного раскрытия, отсутствуют.

