

**АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк»
Money Experts»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

| | |
|---|------|
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 1 |
| Отчет о финансовом положении | 2 |
| Отчет о движении денежных средств | 3 |
| Отчет об изменениях в капитале | 4 |
| Примечания к финансовой отчетности | 5-40 |

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство Акционерного общества «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 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 данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- 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;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску 29 апреля 2019 года руководством Компании:



Ляззат Шайхиева
Председатель Правления



Берик Оразбаев
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях или убытках, отчета о 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 краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, 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»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство 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 за 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 заключения, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы 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; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, 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 оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. 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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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 получаем достаточно надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации об организациях или хозяйственной деятельности внутри Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts». Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Grant Thornton LLP

Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан

29 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия серии МФЮ-2
№0000087, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан 21 июня 2012 года на
занятие аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан.



АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

| В тыс. тенге | Прим. | 2018 год | 2017 год |
|---|-------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | 4 | 34,662 | 32,238 |
| Комиссионные расходы | 4 | (25,006) | (23,952) |
| Чистый комиссионный доход | | 9,656 | 8,286 |
| Процентные доходы | 5 | 117,137 | 113,025 |
| Процентные расходы | | (40) | (364) |
| Чистый процентный доход | | 117,097 | 112,661 |
| Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 2,225 | Не применимо |
| Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | Не применимо | 41,587 |
| Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (8,536) | Не применимо |
| Убыток от создания оценочного резерва | | (298) | Не применимо |
| Чистый прибыль/ (убыток) от операций с иностранной валютой | 6 | 9,984 | (4,891) |
| Дивидендный доход | | 1,435 | 5,023 |
| Расходы на персонал | 7 | (61,518) | (63,035) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | 8 | (43,599) | (37,549) |
| Прочие доходы | | 224 | - |
| Прибыль до вычета подоходного налога | | 26,670 | 62,082 |
| Расход по подоходному налогу | 9 | (1,124) | (9,464) |
| Прибыль за год | | 25,546 | 52,618 |
| Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога | | | |
| <i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав, прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i> | | | |
| Чистые прибыли/(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | Не применимо | (41,587) |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | Не применимо | 44,330 |
| Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 298 | Не применимо |
| Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 8,536 | Не применимо |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 283 | Не применимо |
| Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | 34,663 | 55,361 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Дяззат Шайхиева

Главный бухгалтер

Берик Оразбаев

29 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

| В тыс. тенге | Прим. | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 774,914 | 236,196 |
| Счета и вклады в банках | 11 | 106,726 | 638,531 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 12 | 447,017 | 471,299 |
| Комиссионное вознаграждение к получению | | 6,013 | 4,433 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 8,314 | 9,203 |
| Отложенный налоговый актив | 9 | 262 | 1,386 |
| Прочие активы | | 5,365 | 5,252 |
| Всего активов | | 1,348,611 | 1,366,300 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | | – | 51,148 |
| Прочие обязательства | | 10,327 | 11,531 |
| Всего обязательства | | 10,327 | 62,679 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 13 | 715,000 | 715,000 |
| Прочие резервы | 13 | (22,555) | (31,672) |
| Нераспределенная прибыль | | 645,839 | 620,293 |
| Всего капитал | | 1,338,284 | 1,303,621 |
| Всего обязательства и капитал | | 1,348,611 | 1,366,300 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы



 Директор организации
 АО «НУРБАНК»
 «MONEY EXPERTS»
 Дочерняя организация АО «НУРБАНК»

Ляззат Шайхиева

Берик Оразбаев

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

| В тыс. тенге | Прим. | 2018 год | 2017 год |
|--|-------|----------------|------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Комиссионные доходы полученные | | 33,082 | 31,698 |
| Комиссионные расходы выплаченные | | (25,006) | (25,328) |
| Процентные доходы полученные | | 120,676 | 94,471 |
| Процентные расходы выплаченные | | (186) | (217) |
| Дивиденды полученные | | 1,435 | 5,023 |
| Расходы на персонал выплаченные | | (61,683) | (53,957) |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные | | (40,190) | (31,402) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах | | 28,128 | 20,288 |
| <i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Счета и депозиты в банках | | 528,198 | (397,000) |
| Прочие активы | | (113) | 1,145 |
| <i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | | (51,148) | 51,002 |
| Прочие обязательства | | (2,626) | (421) |
| Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты подоходного налога | | 502,439 | (324,986) |
| Подоходный налог уплаченный | | — | (23,686) |
| Чистое увеличение/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности | | 502,439 | (348,672) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | | (709) | (2,021) |
| Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг | | 319,783 | 1,555,026 |
| Приобретения инвестиционных ценных бумаг | | (282,795) | (1,316,347) |
| Чистое увеличение денежных средств от инвестиционной деятельности | | 36,279 | 236,658 |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | | 538,718 | (112,014) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | — | (5,140) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | | 236,196 | 353,350 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года | 10 | 774,914 | 236,196 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ляззат Шайхиева

Берик Оразбаев

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

| В тыс. тенге | Акционерный капитал | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль | Всего капитала |
|--|---------------------|-----------------|--------------------------|------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | 715,000 | 5,546 | 527,714 | 1,248,260 |
| Общий совокупный доход | | | | |
| Прибыль за год | - | - | 52,618 | 52,618 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | 44,330 | - | 44,330 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | - | (41,587) | - | (41,587) |
| Всего прочего совокупного дохода | - | 2,743 | - | 2,743 |
| Общий совокупный доход за год | - | 2,743 | 52,618 | 55,361 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года | 715,000 | 8,289 | 580,332 | 1,303,621 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 | - | (39,961) | 39,961 | - |
| По состоянию на 31 декабря 2017 года (Пересчитано) | 715,000 | (31,672) | 620,293 | 1,303,621 |
| Общий совокупный доход | | | | |
| Прибыль за год | - | - | 25,546 | 25,546 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 283 | - | 283 |
| Чистая изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при выбытии, перенесенное в состав прибыли и убытка | - | 8,536 | - | 8,536 |
| Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 298 | - | 298 |
| Всего прочего совокупного дохода | - | 9,117 | - | 9,117 |
| Общий совокупный доход за год | - | 9,117 | 25,546 | 34,663 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года | 715,000 | (22,555) | 645,839 | 1,338,284 |

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2019 года

Республика Казахстан, г. Алматы



Ляззат Шапхиева

Берик Оразбаев

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основные виды деятельности

Акционерное общество «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts» (далее - «Компания») было создано в Республике Казахстан 21 марта 2002 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания занимается выпуском ценных бумаг и предоставляет клиентам услуги по выпуску ценных бумаг и андеррайтингу, предоставляет брокерские услуги и услуги по доверительному управлению активами.

Компания осуществляет деятельность на основании лицензий:

- №0401201611 от 4 июня 2007 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- №0403200727 от 1 июля 2014 года, выданная Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов. Данная лицензия была впервые выдана АФН 4 июня 2007 года.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, 050013 г. Алматы, ул. Желтоқсан, 173.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов единственным акционером Компании является АО «Нурбанк» (далее - «Материнское предприятие»). Конечной контролирующей стороной является г-н Сарсенов Р.Т., который является единственным участником ТОО «J.P. Finance Group».

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена к выпуску 29 апреля 2019 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Волатильность национальной валюты тенге, зависящее от цены нефти на мировых рынках и курса валют сопредельных государств, являющимися основными экономическими партнерами Казахстана создает некоторую неопределенность условия ведения хозяйственной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости (Примечание 12).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств приведен в Примечании 21. Все прочие активы и обязательства могут быть определены как долгосрочные.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 20.

(д) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году

Следующие новые и пересмотренные стандарты и разъяснения, вступили в силу в отношении годовых периодов, начавшихся с 1 января 2018 года:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- Разъяснения к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»-разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции;

Руководство считает, что применение всех новых и пересмотренных МСФО, за исключением (IFRS's), поправок и разъяснений не оказало существенного влияния. Более подробная информация о характере изменений о оценке влияния применения приведена ниже:

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году, продолжение

Компания применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», вылущенный Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО») в июле 2014 года, которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данный стандарт оказал влияние на изменения в учетной политике и пересчету сумм, первоначально признанных в финансовой отчетности. Компания не применяла данный стандарт досрочно.

Компания не осуществляет пересчет сравнительной информации, используя освобождение от полного ретроспективного пересчета, предусмотренного МСФО (IFRS) 9. Любые корректировки балансовой стоимости финансового актива или обязательств, возникшие в результате применения стандарта за сравнительный период, признаются в составе нераспределенной прибыли отчетном периоде.

Принятие МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетной политике в части признания, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств и их обесценения. МСФО (IFRS) 9 также приносит существенные изменения в другие стандарты, касающиеся финансовых инструментов, таких как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия». Ниже приводятся раскрытия, касающиеся влияния принятия МСФО (IFRS) 9 на представления финансовой отчетности Компании. Более подробная информация об изменениях в учетных политиках МСФО (IFRS) 9, применяемых в текущем периоде (а также предыдущих учетных политиках МСА (IAS) 39, применяемых в сравнительном периоде) представлена ниже.

(а) Классификация и оценка финансовых инструментов

Разница в категориях оценки и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в соответствии с МСА (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

| | МСА 39 | | МСФО 9 | |
|---|--|--|--|--|
| | Категория оценки в тыс.тенге | Балансовая стоимость в тыс.тенге | Категория оценки в тыс.тенге | Балансовая стоимость в тыс.тенге |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства | Амортизированная стоимость | 236.196 | Амортизированная стоимость | 236.196 |
| Счета и вклады в банках | Амортизированная стоимость | 638.531 | Амортизированная стоимость | 638.531 |
| Комиссионное вознаграждение к получению | Амортизированная стоимость | 4.433 | Амортизированная стоимость | 4.433 |
| Инвестиционные бумаги | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 471.299 | Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20.913 |
| | | | Инвестиционные ценные бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 450.386 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(д) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году, продолжение

В результате применения МСФО (IFRS) 9 оценочная категория финансовых активов Компании осталась неизменной. Некоторые долевыми ценные бумаги, представленные ранее как имеющиеся в наличии для продажи с 1 января 2018 года представлены в качестве «оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыли или убыток». Накопленный резерв переклассифицированных ценных бумаг в сумме 39,961 тенге был переведен в состав нераспределенной прибыли.

Относительно оценки и классификации финансовых обязательств никаких изменений в результате применения МСФО (IFRS) 9 не произошло.

Компания не признала дополнительных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам по причине не значительного влияния. В результате Компания признала ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года. Ниже представлено детальное описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Кроме того, стандарт требует раскрытия большого объема информации.

Компания применила МСФО (IFRS) 15 используя модифицированное ретроспективное применение.

Компания предоставляет услугу по выпуску ценных бумаг и андеррайтингу, предоставляет брокерские услуги и услуги по доверительному управлению, в результате которых получает комиссии. Для каждой услуги заключается отдельный договор, и Компания считает, что в договоре существует одна обязанность на предоставление конкретной услуги, таким образом признание выручки происходит в момент предоставления оговоренной услуги, как правило после ее осуществления. Компания пришла к выводу, что применения МСФО (IFRS) 15 не повлияло на учет выручки, применяемый ранее.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(д) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году, продолжение

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Компания не занимается выпуском договоров страхования, соответственно, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникшие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

В поправках разъясняется, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестицию в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно для каждой такой инвестиции при ее первоначальном признании. Если организация, не являющаяся сама по себе инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимися инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может принять решение сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не применимы к Компании, поскольку Компания не имеет инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.

Поправки к МСФО (IAS) 40 – «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(д) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

Поправки к МСФО (IAS) 40 – «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию», продолжение

недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит тогда, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО и Интерпретации (выпущенные, но еще не вступившие в силу):

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9: Особенности досрочного погашения с отрицательной компенсацией;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием;
- Поправки к МСФО (IAS) 19: «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28: «Долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО 2015–2017 гг.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой 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».

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но Компанией было принято не применять стандарт досрочно.

Компания планирует принять МСФО 16 (IFRS) с 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. Согласно этому подходу совокупный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 признается как корректировка капитала на дату первоначального применения. Компания оценила эффект от принятия и пришла к выводу, что эффект от применения МСФО (IFRS) 16 для финансовой отчетности Компании не является значительным.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(д) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. Компания продолжает оценивать эффект МСФО (IFRS) 17.

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределённость налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускаются определённые освобождения при переходе.

Компания будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Данное разъяснение не окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 9: Особенности досрочного погашения с отрицательной компенсацией

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что договорные денежные потоки представляют собой «исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме в обращении» (критерий) и инструмент проводится в рамках соответствующей бизнес-модели для этой классификации. Поправки к МСФО (IFRS) 9 уточняют, что финансовый актив соответствует критерию, независимо от события или обстоятельства, которые вызывают досрочное расторжение договора, и независимо от того, какая сторона платит или получает разумную компенсацию за досрочное расторжение договора. Поправки должны применяться ретроспективно и вступают в силу с 1 января 2019 г., допускается досрочное применение.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(д) **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям,
продолжение**

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

Компания будет применять поправки с даты их вступления в силу. Компания не ожидает, что данные поправки не окажут влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием

Поправки устраняют конфликт между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в связи с потерей контроля над дочерней компанией, которая продана или внесена в ассоциированное или совместное предприятие. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток от продажи или вклада активов, составляющих бизнес, как определено в МСФО 3, между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием, признается полностью. Однако любая прибыль или убыток, возникшие в результате продажи или вклада активов, которые не представляют собой бизнес, признаются только в той степени, в которой интересы не связанных инвесторов в ассоциированном или совместном предприятии. Совет по МСФО отложил дату вступления в силу этих поправок на неопределенный срок, но организация, которая досрочно применяет эти поправки, должна применять их перспективно. Данные поправки не применимы к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 19: «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 касаются учета, когда в течение отчетного периода происходит изменение, сокращение или урегулирование плана. Поправки указывают, что, когда в течение годового отчетного периода происходит изменение, сокращение или урегулирование плана, предприятие должно:

- определить текущую стоимость услуг на оставшуюся часть периода после внесения изменений, сокращений или расчетов в план с использованием актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) с установленными выплатами, отражающего выгоды, предлагаемые в рамках плана, и активы плана после этого события;
- определить чистую процентную ставку на оставшуюся часть периода после внесения изменений, сокращений или расчетов в план с использованием: обязательства (актива) с установленными выплатами, отражающего выгоды, предлагаемые в соответствии с планом, и активов плана после этого события; и ставку дисконтирования, используемую для переоценки этого чистого обязательства (актива) с установленными выплатами.

Поправки применяются к изменениям плана, ограничениям или расчетам, происходящим в или после начала первого годового отчетного периода, который начинается 1 января 2019 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Эти поправки будут применяться только к любым будущим поправкам, сокращениям или расчетам Компании. Компания будет применять поправки с даты их вступления в силу.

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

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(д) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

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

обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2019 года, или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Компании отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на ее финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2015–2017 гг (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют, что, когда предприятие получает контроль над бизнесом, являющимся совместной операцией, оно применяет требования по объединению бизнеса, достигнутые поэтапно, включая переоценку ранее принадлежавшей доли в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом покупатель переоценивает весь ранее принадлежавший ему интерес к совместной операции. Компания применяет эти поправки к объединениям бизнеса, для которых дата приобретения наступает в начале или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»

Поправки разъясняют, что последствия по налогу на прибыль на дивиденды связаны скорее с прошлыми операциями или событиями, которые принесли распределяемую прибыль, чем с распределением владельцам. Следовательно, предприятие признает последствия налога на прибыль на дивиденды в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или капитала в соответствии с тем, где предприятие первоначально признало эти прошлые операции или события. Компания применяет эти поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Когда Компания впервые применяет эти поправки, оно применяет их к последствиям дивидендов по налогу на прибыль, признанным в начале или после начала самого раннего сравнительного периода. Компания будет применять поправки с даты их вступления в силу.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация рассматривает как часть общих заимствований любые займы, первоначально выданные для разработки квалифицируемого актива, когда практически все действия, необходимые для подготовки этого актива к предполагаемому использованию или продаже, завершены. Компания применяет эти поправки к затратам по займам, возникшим в начале или после начала годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет эти поправки. Компания применяет эти

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

(д) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение

Ежегодные усовершенствования МСФО 2015–2017 гг (выпущены в декабре 2017 года), продолжение

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», продолжение

поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Компания будет применять поправки с даты их вступления в силу.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Обменные курсы между долларом США и тенге и евро и тенге по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов были следующими:

| <i>Валюта</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 доллар США | 384.20 | 332.33 |
| 1 евро | 439.37 | 398.23 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, счета в банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Компанией для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(ii) Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(iii) Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 года Компания классифицировала финансовые активы по следующим категориям: дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Первоначальная оценка, продолжение

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Компания применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

(iv) Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Оценка справедливой стоимости, продолжение

учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(v) Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(vii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Счета и депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и производит вклады в другие банки на разные сроки. Счета в банках с фиксированными сроками погашения в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под ожидаемый кредитный убыток от обесценения, если таковой имеется.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(г) Обесценение финансовых активов

(i) Финансовые активы

Компания с 1 января 2019 года признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, оцениваемым не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого периода между отчетной датой и датой первоначального признания. Компания использует для этого разумную, обоснованную и актуальную информацию доступную без чрезмерных затрат или усилий. Включающую количественную и качественную информацию, а также перспективный анализ.

Финансовые активы мигрируют через этапы ожидаемых кредитных убытков по мере ухудшения качества активов. Если в последующий период качество активов улучшится, а также не выполняется ранее оцененный критерий значительного увеличения кредитного риска с момента его первоначального признания, то резерв по сомнительным долгам возвращается от ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита до ожидаемых кредитных убытков в течение 12-месяцев. Активы, по которым не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или где ухудшение остается в пределах критерии инвестиционного уровня Банка или менее 30 дней просроченной задолженности, имеют низкий кредитный риск. Резерв по этим финансовым активам основан на ожидаемых кредитных убытков в течение 12-месяцев.

Когда актив признан безнадежным, он списывается за счет резерва, сформированного по соответствующему активу. Такие активы списываются после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее возмещение ранее списанных сумм уменьшает сумму расходов в отчете о прибылях и убытках.

Компания оценивает, значительное увеличение кредитного риска на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты сгруппированы на основе общих характеристик кредитного риска, учитывающих тип счета, рейтинги кредитного риска, дату первоначального признания, оставшийся срок до погашения, сектор экономики, географическое положение заемщика и другие соответствующие факторы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Обесценение финансовых активов, продолжение

(i) Измерение ожидаемых кредитных потерь

Ожидаемые кредитные потери получены на основании независимых и взвешенных по вероятности оценок ожидаемых потерь и измеряются следующим образом:

Для получения дополнительной информации о том, как Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки, в том числе использование прогнозной информации, см. Раздел «Качество кредитно финансовых активов» в Примечании 14 «Управление рисками».

До 1 января 2019 года на каждую отчетную дату Компания оценивала наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена.

Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения. Компания оценивала наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчете о прибыли или убытке, за исключением долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Компании с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристиками активов, принадлежавших к данной

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Обесценение финансовых активов, продолжение

группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

(ii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(д) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, если по результатам прошлых событий у Компании возникает юридическое или конструктивное обязательство и существует вероятность того, что выполнение данного обязательства повлечет за собой отток экономических выгод. Если влияние таких обстоятельств представляется существенным, величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, что отражает текущую оценку рыночной стоимости денег с учетом ее изменения с течением времени и, при необходимости, рисков, связанных с выполнением данного обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(ж) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(з) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка за период по методу эффективной ставки процента.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(з) Признание доходов и расходов, продолжение

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4 ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Брокерские операции | 22,452 | 22,565 |
| Трастовые услуги | 6,685 | 7,287 |
| Андеррайтинг | 5,061 | 1,809 |
| Прочие | 464 | 577 |
| | 34,662 | 32,238 |
| Комиссионные расходы | | |
| Обслуживание счетов | (16,401) | (12,801) |
| Кастодиальные услуги | (7,896) | (10,351) |
| Комиссия, уплачиваемая АО «Казахстанская Фондовая Биржа» | (697) | (472) |
| Прочие | (12) | (328) |
| | (25,006) | (23,952) |
| Чистый комиссионный доход | 9,656 | 8,286 |

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы инвестиционных ценных бумаг представлены следующим образом:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Счета и депозиты в банках | 61,206 | 71,581 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 31,391 | 23,428 |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через совокупный доход | 23,239 | 18,016 |
| Прочие | 1,301 | - |
| | 117,137 | 113,025 |

6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Курсовые разницы, нетто | 9,984 | (4,891) |
| | 9,984 | (4,891) |

7 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения работникам | 56,052 | 57,192 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 5,466 | 5,843 |
| | 61,518 | 63,035 |

8 ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Услуги связи и информационные услуги | 12,766 | 10,999 |
| Налоги и платежи в бюджет, отличные от подоходного налога | 11,489 | 2,958 |
| Аренда | 8,131 | 5,982 |
| Ремонт и эксплуатация | 3,719 | 4,352 |
| Профессиональные услуги | 2,172 | 8,743 |
| Амортизация | 1,598 | 1,478 |
| Прочие | 3,724 | 3,037 |
| | 43,599 | 37,549 |

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9 РАСХОД ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Расход по текущему налогу | – | (9,963) |
| Экономия/(расход) по отложенному налогу | (1,124) | 499 |
| Всего расхода по корпоративному подоходному налогу | (1,124) | (9,464) |

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 год: 20%).

Сверка по корпоративному подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 26,670 | 62,082 |
| Корпоративный подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой | (5,334) | (12,416) |
| Необлагаемые налогом доходы | 6,458 | 4,742 |
| Невычитаемые расходы | – | (1,790) |
| | (1,124) | (9,464) |

Изменение величины временных разниц в течение 2018 и 2017 годов:

| В тыс. тенге | Остаток на 31 декабря 2016 года | Признаны в составе прибыли или убытка | Остаток на 31 декабря 2017 года | Признаны в составе прибыли или убытка | Остаток на 31 декабря 2018 года |
|----------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Основные средства | (192) | (114) | (306) | (36) | (342) |
| Резерв по отпускам | 340 | 225 | 565 | 39 | 604 |
| Прочие обязательства | 739 | 388 | 1,127 | (1,127) | – |
| | 887 | 499 | 1,386 | (1,124) | 262 |

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства на текущих банковских счетах | | |
| АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 212,142 | 1,373 |
| Клиринговая палата в составе Казахстанской Фондовой Биржи («КФБ») | 1,000 | 1,000 |
| Казахстанские банки с кредитным рейтингом В- до В+ | 2,451 | 158,339 |
| Всего денежных средств на текущих банковских счетах | 215,593 | 160,712 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 559,321 | 75,484 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 774,914 | 236,196 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов, справедливая стоимость государственных ценных бумаг заложенных под дебиторскую задолженность по сделкам обратное РЕПО составило 771,434 тыс. тенге и 99,641 тыс. тенге, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания имела денежные средства, ограниченные в использовании в клиринговой палате в составе КФБ на сумму 1,000 тыс. тенге, которые служат гарантией осуществления операций на КФБ.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании не было остатков в одном банке, за исключением средств в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (31 декабря 2017 года: 157,974 тыс. тенге), сумма которых превышала 10% капитала.

11 СЧЕТА И ВКЛАДЫ В БАНКАХ

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Казахстанские банки с кредитным рейтингом В- до В+ | 107,924 | 638,531 |
| Резерв на покрытие ОКУ | (1,198) | — |
| | 106,726 | 638,531 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Счета и вклады в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Компания разместила срочные депозиты по ставкам вознаграждения от 10.5% до 13 % годовых (31 декабря 2017: от 10.5% до 13 %), срок погашения по которым наступает в период с марта по июнь 2018 года (31 декабря 2017: июнь 2018 года).

12 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | | |
| Краткосрочные ноты НБРК | 276,952 | Не применимо |
| Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 103,689 | Не применимо |
| Корпоративные облигации | 36,500 | Не применимо |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 417,141 | Не применимо |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | | |
| Обыкновенные акции Материнского предприятия | 17,306 | Не применимо |
| Привилегированные акции Материнского предприятия | 8,491 | Не применимо |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 25,797 | Не применимо |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 442,938 | Не применимо |
| | | |
| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | | |
| Корпоративные акции | 4,079 | Не применимо |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 4,079 | Не применимо |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12 ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Долговые финансовые инструменты | | |
| Краткосрочные ноты НБРК | Не применимо | 213,946 |
| Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | Не применимо | 210,643 |
| | | 424,589 |
| Долевые финансовые инструменты | | |
| Обыкновенные акции Материнского предприятия | Не применимо | 20,229 |
| Привилегированные акции Материнского предприятия | Не применимо | 17,306 |
| Обыкновенные акции компаний | Не применимо | 8,491 |
| Обыкновенные акции казахстанских финансовых институтов | Не применимо | 684 |
| | Не применимо | 46,710 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги | 447,017 | 471,299 |

Компания использовала право разрешенное МСФО (IFRS) 9 и классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПУ.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инвестиционных ценных бумаг, на основании кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или аналогичных стандартов других международных рейтинговых агентств:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 380,641 | 210,643 |
| С кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+ | 36,500 | 213,946 |
| | 417,141 | 424,589 |

Долговые инвестиционные ценные бумаги, являлись просроченными.

12 КАПИТАЛ

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, зарегистрированный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 615,000,000 обыкновенных акций, в том числе 515,000,000 акций, которые были полностью оплачены. 100,000,000 обыкновенных акций были приобретены Акционером по номинальной стоимости 3 тенге за акцию и 415,000,000 обыкновенных акций по номинальной стоимости 1 тенге за акцию. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на одну акцию на годовых и общих собраниях Компании.

В 2018 и 2017 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов не существует договорных обязательств со стороны акционеров оплатить, находящиеся в обращении, но не оплаченные объявленные акции.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13 КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(б) Прочие резервы**

Изменение величины прочих резервов представлено ниже:

| | Прим. | Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг | Общий резерв | Всего |
|--|-------|--|---------------|-----------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | | (15,988) | 21,534 | 5,546 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 44,330 | – | 44,330 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (41,587) | – | (41,587) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | | (13,245) | 21,534 | 8,289 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 | 2 | (39,961) | – | (39,961) |
| Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | | (53,206) | 21,534 | (31,672) |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 283 | – | 283 |
| Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 298 | – | 298 |
| Чистая изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли и убытка | | 8,536 | – | 8,536 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | | (44,089) | 21,534 | (22,555) |

Общий резерв был создан в 2006 году в соответствии с решением Акционера в отношении общих рисков Компании, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или обстоятельства. Общий резерв доступен для распределения, так как в соответствии с законодательством Республики Казахстан ограничения на его распределение нет.

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риски являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

(в) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(в) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Средние эффективные ставки вознаграждения*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|---|--|------------|--|------------|
| | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | |
| | Тенге | Доллар США | Тенге | Доллар США |
| Процентные активы | | | | |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО | 13.66 | — | 10.65 | — |
| Счета и вклады в банках | 11.56 | — | 12.4 | — |
| Инвестиционные ценные бумаги | 3.9 | 3.35 | 7.27 | 3.24 |
| Процентные обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | — | — | 9.38 | — |

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге |
| Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов | 8.930 | (8.930) | 3.742 | (3.742) |
| Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов | 8.930 | (8.930) | 3.742 | (3.742) |

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения, продолжение

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге |
| Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов | - | 3.337 | - | 3.397 |
| Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов | - | 3.337 | - | 3.397 |

Валютный риск

У Компании имеются активы, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов может быть представлена следующим образом:

| | Доллары США | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,051 | 475 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 96,000 | 191,422 |
| Всего активов | 97,051 | 191,897 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря | 97,051 | 191,897 |

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария 10-20% изменения курсов доллара США по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|---|-----------------------|---------|-----------------------|----------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| 20% рост курса доллара США по отношению к тенге | 16 | 16 | 30,704 | 30,704 |
| 10% снижение курса доллара США по отношению к тенге | (10) | (10) | (19,190) | (19,190) |

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Прочие ценовые риски, продолжение

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге |
| 10% рост стоимости ценных бумаг | 408 | 2,988 | - | 4,671 |
| 10% снижение стоимости ценных бумаг | (408) | (2,988) | - | (4,671) |

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компанией разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Финансовые инструменты, которые потенциально могут подвергнуть Компанию кредитному риску, преимущественно состоят из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, счетов и вкладов в банках, а также дебиторской задолженности по комиссиям. Руководство Компании не ожидает возникновения подобных убытков при выборе контрагентов.

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в отчете о финансовом положении в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 774.914 | 236.196 |
| Счета и вклады в банках | 106.726 | 638.531 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 417.141 | 424.589 |
| Комиссионные доходы к получению | 6.013 | 4.433 |
| Прочие финансовые активы | 1.264 | 1.272 |
| Всего максимального уровня подверженности кредитному риску | 1,306,058 | 1,305,021 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Кредитный риск, продолжение

Оценка обесценения

С 1 января 2018 года Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

| | |
|--|--|
| Вероятность дефолта (PD) | <i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. |
| Величина, подверженная риску дефолта (EAD) | <i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. |
| Уровень потерь при дефолте (LGD) | <i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD. |

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

(д) Риск ликвидности

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов финансовые активы Компании существенно превышали его финансовые обязательства, и Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности.

Более подробная информация о подверженности Компании риску ликвидности по состоянию на конец года представлена в Примечании 21.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

15 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала. В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, компании, которые осуществляют брокерскую и дилерскую деятельность и инвестиционное управление портфелями ценных бумаг должны поддерживать норматив отношения величины ликвидных активов, за вычетом обязательств, к величине минимального капитала, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2018 года этот минимальный уровень составлял 1 (31 декабря 2017 года: 1). По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов норматив достаточности капитала Компании соответствовал законодательно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2018 года, соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств и минимального обязательного уровня капитала – 5.02 (31 декабря 2017 года: 4.81).

16 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До того момента, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и процентные начисления. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17 БРОКЕРСКО-ДИЛЕРСКИЕ УСЛУГИ И УСЛУГИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Компания оказывает брокерско-дилерские услуги и услуги доверительного управления своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Данные активы не являются активами Компании и не признаются в ее отчете о финансовом положении.

По состоянию на 1 ноября 2018 года в Компанию от клиента АО «ДО АО «Нурбанк» Страховая компания «НУРПОЛИС» (далее – «Нурполис»)) поступило письмо-уведомление о расторжении Договора по управлению инвестиционным портфелем Нурполиса от 1 августа 2011 года в связи с добровольной реорганизацией путём присоединения Нурполис к АО «СК «Виктория» (разрешение на реорганизацию согласно Постановления Правления НБРК № 153 от 30 июля 2018 года).

По состоянию на 5 ноября 2018 года активы Нурполиса были выведены из управления Компании.

По состоянию на конец 31 декабря 2018 года Компания не имеет активов на доверительном управлении (по состоянию на 31 декабря 2017 года сумма ценных бумаг, которые Компания удерживает в качестве брокера-дилера 2,239,618 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты от имени клиентов 2,002 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания удерживала на отдельных банковских счетах средства клиентов, полученные на приобретение и продажу ценных бумаг по распоряжению клиентов, в размере 15,787 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 2,866,061 тыс. тенге). Данные средства не признаются в качестве активов Компании, поскольку Компания удерживает их от имени клиентов и не осуществляет контроль над ними.

18 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания не имела существенной кредиторской задолженности по нерасторжимым договорам операционной аренды. В течение отчетного года сумма в размере 6,258 тыс. тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2017 году: 4,235 тыс. тенге).

19 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Компании является АО «Нурбанк». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Сарсенов Р.Т.

Материнское предприятие готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров, Правления и ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (Примечание 7) за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

| В тыс. тенге | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты | 20,980 | 22,608 |
| Затраты на социальное обеспечение | 2,028 | 2,219 |
| | 23,008 | 24,827 |

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составили:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

| | Материнское предприятие | Прочие дочерние организации Материнского предприятия | Прочие организации, контролируемые акционерами Материнского предприятия | Всего |
|---|----------------------------|---|--|--------|
| В тыс. тенге | | | | |
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,079 | – | – | 2,079 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 25,797 | – | – | 25,797 |
| Комиссионные к получению | 3,474 | – | 1,176 | 4,650 |
| Прибыль | | | | |
| Комиссионные доходы | 5,061 | 27,710 | – | 32,771 |
| Вознаграждения по вкладам | 1,610 | – | – | 1,610 |
| Операции доверительного управления | | | | |
| Средства клиентов, полученные для доверительного управления | – | 15,787 | – | 15,787 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

| | Материнское предприятие | Прочие дочерние организации Материнского предприятия | Всего |
|--|----------------------------|---|-----------|
| В тыс. тенге | | | |
| Отчет о финансовом положении | | | |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 365 | – | 365 |
| - Долевые финансовые инструменты | 25,797 | – | 25,797 |
| Комиссионные к получению | – | 4,114 | 4,114 |
| Прибыль | | | |
| Комиссионные доходы | 1,809 | 29,358 | 31,167 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 16,540 | – | 16,540 |
| Операции доверительного управления | | | |
| Ценные бумаги и счета и вклады в банках в доверительном управлении | – | 2,239,618 | 2,239,618 |
| Средства клиентов, полученные для доверительного управления | – | 2,866,061 | 2,866,061 |

* Прочими связанными сторонами являются прочие организации, контролируемые акционерами Материнского предприятия.

20 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Расчетная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основана на котировках рыночных цен на отчетную дату, без вычета затрат по сделкам.

Расчетная справедливая стоимость всех активов и обязательств определяется с использованием метода дисконтированных денежных потоков, на основании расчетных будущих денежных потоков и ставок дисконтирования для схожих инструментов по состоянию на отчетную дату. Расчетная справедливая стоимость всех финансовых инструментов примерно равна их балансовой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| В тыс. тенге | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|------------------------------|----------------|-----------|---------------|----------------|
| Инвестиционные ценные бумаги | 421,220 | – | 25,797 | 447,017 |
| | 421,220 | – | 25,797 | 447,017 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| В тыс. тенге | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|------------------------------|----------------|-----------|---------------|----------------|
| Инвестиционные ценные бумаги | 445,502 | – | 25,797 | 471,299 |
| | 445,502 | – | 25,797 | 471,299 |

В 2018 году изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 не было. Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

| В тыс. тенге | Уровень 3 Долевые инструменты |
|---|-------------------------------------|
| Остаток по состоянию на начало года | – |
| Всего прибылей или убытков, отраженных в составе: | |
| прибыли или убытка | (32,125) |
| прочего совокупного дохода | 26,247 |
| Покупка | 43 |
| Переведенные в состав инструментов 3-его уровня | 31,632 |
| Остаток по состоянию на конец года | 25,797 |

Ценные бумаги, которые котируются на Казахстанской фондовой бирже, но которые не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, отнесены к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

| В тыс. тенге | Всего справедливая стоимость Уровень 2 | Всего балансовая стоимость |
|--|---|----------------------------|
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 774,914 | 774,914 |
| Счета и вклады в банках | 107,924 | 107,924 |
| Комиссионные к получению | 6,013 | 6,013 |
| Финансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | — | — |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

| В тыс. тенге | Всего справедливая стоимость Уровень 2 | Всего балансовая стоимость |
|--|---|----------------------------|
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 236,196 | 236,196 |
| Счета и вклады в банках | 638,531 | 638,531 |
| Комиссионные к получению | 4,433 | 4,433 |
| Финансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО | 51,148 | 51,148 |

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| В тыс. тенге | До 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|----------------|-------------------|------------------------|--------------------|------------------|---------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 774,914 | – | – | – | – | – | 774,914 |
| Счета и вклады в банках | – | 106,726 | – | – | – | – | 106,726 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | – | – | 380,641 | – | 36,500 | 25,797 | 442,938 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | – | – | – | – | – | 4,079 | 4,079 |
| Комиссионные к получению | – | 6,013 | – | – | – | – | 6,013 |
| Основные средства и нематериальные активы | – | – | – | – | – | 8,314 | 8,314 |
| Отложенный налоговый актив | – | – | – | – | – | 262 | 262 |
| Прочие активы | – | 5,365 | – | – | – | – | 5,365 |
| Всего активов | 774,914 | 118,104 | 380,641 | – | 36,500 | 38,452 | 1,348,611 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Прочие обязательства | – | 7,304 | 3,023 | – | – | – | 10,327 |
| Всего обязательств | – | 7,304 | 3,023 | – | – | – | 10,327 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года | 774,914 | 110,800 | 377,618 | – | 36,500 | 38,452 | 1,338,284 |
| Накопленная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года | 774,914 | 885,714 | 1,263,332 | 1,263,332 | 1,300,094 | 1,338,284 | |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| В тыс. тенге | | От 6 месяцев | | | | | | Всего | |
|--|----------------|-------------------|----------------|--------------------|------------------|---------------------|----------|------------------|--|
| АКТИВЫ | До 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 236,196 | - | - | - | - | - | - | 236,196 | |
| Счета и вклады в банках | - | 638,531 | - | - | - | - | - | 638,531 | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 132,047 | 102,378 | 190,164 | 46,710 | - | 471,299 | |
| Комиссионные к получению | - | 4,433 | - | - | - | - | - | 4,433 | |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 9,203 | - | 9,203 | |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 1,386 | - | 1,386 | |
| Прочие активы | - | 3,473 | - | - | - | - | - | 3,473 | |
| Всего активов | 236,196 | 646,437 | 132,047 | 102,378 | 190,164 | 57,299 | - | 1,364,521 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | |
| Текущее налоговое обязательство | 51,148 | - | - | - | - | - | - | 51,148 | |
| Прочие обязательства | - | 8,703 | 2,828 | - | - | - | - | 11,531 | |
| Всего обязательств | 51,148 | 8,703 | 2,828 | - | - | - | - | 62,679 | |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года | 185,048 | 637,734 | 129,219 | 102,378 | 190,164 | 57,299 | - | 1,301,842 | |
| Накопленная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года | 185,048 | 822,782 | 952,001 | 1,054,379 | 1,244,543 | 1,301,842 | - | - | |

В связи с тем, что практически все финансовые инструменты представляет собой договоры с фиксированной ставкой, указанные договорные сроки погашения также представляют собой даты пересмотра ставок вознаграждения по договорам.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения