КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «REAL-INVEST.KZ»

За год, завершившийся 31 декабря 2020 г., с отчетом независимого аудитора

2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
Подтверждение руководства об ответственности……	3
Отчет независимого аудитора ……	4
Консолидированный отчет о финансовом положении……	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе..……....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале…..……	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств (прямой метод)	12
Примечания к консолидированной отчетности……...	13

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 4 - 7 отчете независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности АО «Финансовая компания «Real-Invest.kz» (далее Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за 2020 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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

Руководство Группы также несет ответственность за:

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

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2020 г. утверждена руководством Группы 18 марта 2021 г.

Местоев Д.М.
Председатель Правления

Горданова Р.М.
Главный бухгалтер

ТрастФинАудит
аудиторская компания

БИН: 000240004128| р/с: KZ398560000000022474 в АГФ АО «БанкЦентрКредит» г.Алматы БИК: KCJBKZKX |
РК, Алматы, 050008, ул. Сатпаева 29Д|
Тел./факс: +7 727 275 24 43, 258-84-35| E-mail: audit@tfa.kz| www.tfa.kz|

УТВЕРЖДАЮ:
Директор ТОО «АК «ТрастФинАудит»

_____ О О.И.
18 марта 2021 г.
гос. лицензия МинФина РК № 0000085
серия МФЮ от 05.04.2000 г.
Юридический адрес: 050008, г. Алматы,
ул. Сатпаева 29 Д, корпус В, офис 201
Тел. (факс) 275 18 67

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Финансовая компания «Real-Invest.kz» и ее дочерних организаций (Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Группа осуществляет довольно значительный объем операций со связанными сторонами. Характер и условия, на которых проводятся операции со связанными сторонами могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность и могут обуславливать возникновение более высоких рисков существенного искажения финансовой отчетности, чем риски совершения операций между несвязанными сторонами. В течение 2020 года Группа осуществляла операции со связанными сторонами, относящиеся к операционной и финансовой деятельности. По состоянию на 31.12.2020 года дебиторская задолженность Группы, состоит на 96% из задолженности связанных сторон, кредиторская задолженность на 98% из задолженности связанных сторон (Примечание 36).

Мы изучили перечень связанных сторон, используя доступные нам ресурсы, мы проверили данный перечень на полноту представления и провели анализ взаимоотношений операций Группы со связанными сторонами. Провели инспектирование на предмет наличия признаков существования отношений или операций со связанными сторонами, которое ранее руководство Группы не идентифицировало или не раскрыло. По каждой из известных нам сторон мы детально изучили характер операций и условий договоров, на которых такие операции проводятся. Мы проверили наличие письменных соглашений и разрешений на проведение операций по всем существенным сделкам со связанными сторонами. Мы также изучили положения Учетной политики и последовательность ее применения Группой в отношении раскрытий по операциям со связанными сторонами. Мы сопоставили информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении операций со связанными сторонами с учетными записями по таким операциям.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащую в годовом отчете Группы за 2020 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации. В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство Группы считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление

отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы,

чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Аудитор **Астафьева И.В.**
квалификационное свидетельство
№ МФ-0000231 от 18.02.2015 г.
Лицензия №0000085
Адрес: 050008, г. Алматы,
ул. Сатпаева, 29Д, корпус В, офис 201
Тел. (факс) 275 18 67
«18» марта 2021 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «REAL-INVEST.KZ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 790	22 695
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	402 780	271 664
Займы выданные	8	199 474	184 157
Дебиторская задолженность	9	202 457	602 393
Авансы выданные	10	300 669	318 718
Товарно-материальные запасы	11	6 895	4 780
Прочие краткосрочные активы	12	5 583	1 237
Инвестиционная недвижимость	13	398 022	420 690
Основные средства	14	149 579	1 640
Актив в форме права пользования	15	654 723	524 555
Отложенные налоговые активы	16	172 275	161 436
Всего активы		**2 495 247**	**2 513 965**
Активы, предназначенные для продажи	17	-	1 157 730
Итого активы		**2 495 247**	**3 671 695**
Обязательства			
Расчеты по привилегированным акциям	18	625 000	500 000
Кредиторская задолженность	19	17 730	71 697
Прочие обязательства	20	30 638	1 294
Долгосрочная кредиторская задолженность по аренде	21	227 714	264 403
Всего обязательства		**901 082**	**837 394**
Обязательства, предназначенные для продажи	17	-	200 246
Итого обязательства		**901 082**	**1 037 640**
Капитал			
Уставный капитал	22	3 097 814	3 097 814
Неоплаченный капитал	23	(200 475)	-
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	23	40 466	53 221
Нераспределенная прибыль	23	(1 532 655)	(516 980)
Итого капитал относимый на собственников		**1 405 150**	**2 634 055**
Доля неконтролирующих собственников	24	**189 015**	**-**
Итого капитал		**1 594 165**	**2 634 055**
Итого обязательства и капитал		**2 495 247**	**3 671 695**
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	22	**0,07**	**0,28**
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	22	**1,00**	**1,00**

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 54 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Местоев Д.М.
Председатель Правления

Горданова Р.М.
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «REAL-INVEST.KZ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2020 год	2019 год
Продолжающаяся деятельность			
Выручка от реализации товаров и услуг	25	9 300	12 197
Себестоимость реализованных товаров и услуг		-	-
Валовая прибыль		**9 300**	**12 197**
Процентные доходы	26	4 860	964
Процентные расходы	26	(24 438)	(3 913)
Доходы по дивидендам	27	31 672	11 401
Доходы/(убытки) от переоценки инвестиционной недвижимости	13	(22 668)	-
Чистые убытки по операциям с инвестициями, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	(320 620)	-
Доход от восстановления / (убыток от) обесценения денежных средств	29	3 871	(4 365)
Доход от восстановления/убытки от обесценения резерва по сомнительным требованиям	29	(5 966)	(21 964)
Убытки от реализации инвестиционной недвижимости		-	(52 728)
Доходы/убытки от реализации основных средств			-
Операционные расходы	30	(147 813)	(54 381)
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой		24 969	(780)
Прочие доходы		116	20
Операционный убыток до налогообложения от продолжающейся деятельности		**(446 716)**	**(113 549)**
Экономия по корпоративному подоходном) налогу	16	10 839	31 596
Убыток за год от продолжающейся деятельности		**(435 877)**	**(81 953)**
Прекращенная деятельность			
Доходы от прекращенной деятельности после налогообложения за год		(469 044)	242 731
Чистая прибыль за год		**(904 921)**	**160 778**
Чистый убыток/прибыль, приходящаяся на акционеров Группы		**(890 675)**	**160 778**
Чистый убыток/прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю собственников Группы	31	**(14 246)**	-
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые будут в дальнейшем реклассифицированы в прибыля и убытки			
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(12 755)	53 889
Реализованные расходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, переклассифиированные в прибыли и убытки		-	-
Итого совокупный (убыток)/доход за год		**(917 676)**	**214 667**
Совокупный убыток/прибыль, приходящаяся на акционеров Группы		**(902 552)**	**214 667**
Совокупный убыток/прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю собственников Группы		**(15 124)**	-

(Убыток)/прибыль на акцию:			
Базовая и разводненная, в отношении (убытка)/прибыли за отчетный год, приходящаяся на держателей простых акции материнской компании от продолжающейся и прекращенной деятельностей (тенге)	32	**(0,2)**	**0,01**
Базовая и разводненная, в отношении (убытка)/прибыли за отчетный гол, приходящийся на держателей простых акций материнской компании от продолжающейся деятельности (тенте)	32	**(0,11)**	**(0,04)**

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 54 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Местоев Д.М.
Председатель Правления

Горданова Р.М.
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «REAL-INVEST.KZ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОД
Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв по переоценке инвестиций имеющихся в наличии для продажи	Нераспределённая прибыль	Доля неконтролирующих собственников	**Итого**
На 31 декабря 2018 года	**2 767 824**	**-**	**(668)**	**(552 758)**	**-**	**2 214 398**
Увеличение привилегированных акций	329 990	-	-	-	-	**329 990**
Чистая прибыль за год	-	-	-	160 778	-	**160 778**
Прочий совокупный доход	-	-	53 889	-	-	**53 889**
Общий совокупный доход за год	**329 990**	**-**	**53 889**	**160 778**		**544 657**
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	(125 000)	-	(125 000)
На 31 декабря 2019 года	**3 097 814**	**-**	**53 221**	**(516 980)**	**-**	**2 634 055**
Чистая прибыль за год	**-**	(200 475)		(890 675)	189 015	(902 135)
Прочий совокупный доход	-	-	(12 755)	-	-	(12 755)
Общий совокупный доход за год	**-**	**(200 475)**	**(12 755)**	**(890 675)**	**189 015**	**(914 890)**
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	(125 000)	-	(125 000)
На 31 декабря 2020 года	**3 097 814**	**(200 475)**	**40 466**	**(1 532 655)**	**189 015**	**1 594 165**

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 54 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Местоев Д.М.
Председатель Правления

Казахстан Республикасы Алматы қаласы Акционерлік қоғамы ФИНАНСОВАЯ "REAL-INVEST.kz" КОМПАНИЯ Акционерное общество Республика Казахстан город Алматы

Горданова Р.М.
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «REAL-INVEST.KZ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	прим.	**2020 год**	**2019 год**
Денежные потоки от операционной деятельности			
Предоставление услуг		2 226	13 415
Дивиденды полученные		31 734	11 486
Поступления от погашения основного долга по займам выданным		-	627
Прочие поступления		10 663	-
Платежи поставщикам за товары и услуги		(62 257)	(31 921)
Авансы выданные		(265 134)	(12 503)
Выплаты но заработной плате		(10 537)	(12 261)
Другие платежи в бюджет		(5 967)	(7 319)
Прочие выплаты		(8 828)	(14 740)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		**(308 100)**	**(53 216)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Реализация ивестиционной недвижимости		47 500	88 000
Реализация финансовых активов		-	747 341
Прочие поступления		513 898	390 000
Приобретение основных средств		-	(124 049)
Приобретение финансовых активов		-	(454 314)
Предоставление займов		(105 284)	(199 876)
Прочие выплаты по инвестиционной деятельности		(168 144)	(382 058)
Денежные средствполученные от инвестиционной деятельности		**287 970**	**65 044**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал		225	-
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**225**	**-**
Итого уменьшение/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(19 905)**	**11 828**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	**22 695**	**10 867**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	**2 790**	**22 695**

РАСКРЫТИЕ НЕ ДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ:
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года Группа не проводила не денежные операции.

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 54 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Местоев Д.М.
Председатель Правления

Горданова Р.М.
Главный бухгалтер

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Финансовая компания «Real-Invest.kz» (далее - «Компания», совместно с дочерними предприятиями «группа») ведет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Компания была зарегистрирована 13 августа 2003 года (регистрационный номер 57284-I910-АО).

БИН 030840001943.

Сведения о крупных акционерах Компании:

	ФИО физического лица/Юридическое лицо	Резидент/не резидент	БИН/ИИН	Количество акций	Доля
1	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	РК	971240002115	920 000 000	14,72%
2	ТОО «FALCONRY CAPITAL»	РК	100640019489	329 989 870	5,28%
3	Албаков Хусен Веситович	РК	600325301784	1 200 000 000	19,2%
4	Горданов Ваха Магамедович	РК	550117300218	1 200 000 000	19,2%
5	Каипназаров Азамат Биембетович	РК	981023300030	1 200 000 000	19,2%
6	Местоев Дауд Магометович	РК	730804300072	1 200 000 000	19,2%
7	Хадзиев Ахмед Сулейманович	РК	610104301675	200 000 000	3,2%
Итого				**6 250 000 000**	**100%**

На 31.12.2020 года согласно Реестра держателей ценных бумаг Компания имеет:

Наименование акций	НИН или ISIN	Количество объявленных и размещенных ценных бумаг, шт.
Простые акции	KZ1C00000074	5 000 000 000
Привилегированные акции	KZ1P00000087	1 250 000 000
Итого		**6 250 000 000**

Основной деятельностью Компании является управление дочерними предприятиями и инвестирование в проекты.

Зарегистрированный и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, город Алматы, ул. Амангельды, д.59 «А», 4 этаж.

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество сотрудников Группы составляло 8 человек (на 31 декабря 2019 года 23 человека).

Организации, входящие в состав Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование компании	**Основной вид деятельности**	**Место нахождения**	**Доля участия, %**	
			На 31 декабря 2020 года	**На 31 декабря 2019 года**
ТОО «FALCONRY CAPITAL»	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Республика Казахстан	-	100%
ТОО «Best seller estate»	Купля и продажа недвижимости	Республика Казахстан	90%	100%
ТОО «Alma Development»	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Республика Казахстан	90%	-

ТОО «Dream Property 2020»	Аренда и управление собственной недвижимостью	Республика Казахстан	81%	-

Консолидированная финансовая отчетность включает результаты деятельности Компании и полностью контролируемых ею дочерних предприятий.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа первоначальной стоимости, за исключением случаев, отмеченных в разделе «Основные положения учетной политики»

Заявление о соответствие
Прилагаемая консолидированная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпушенными Правлением Совета по Международным стандартам финансовой отчётности (далее - «Совет по МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное. Функциональной валютой и валютой презентации консолидированной финансовой отчетности является тенге, суммы, представленные в отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип начисления
Данная консолидированная финансовая отчётность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственной операции, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в консолидированную финансовую отчётность тех периодов, к которым относятся.

Консолидированная Финансовая отчетность Группы, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях
В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между:
(1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и
(2) текущей стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольной доли владения.
В случае учета активов дочернего предприятия по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в

применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в ассоциированное или совместно контролируемое предприятие.

Принцип непрерывной деятельности
Руководство считает, что Группа сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Группы нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Признание элементов консолидированной финансовой отчетности
В данную консолидированную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы консолидированной финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов консолидированной финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Группы.

Каждый существенный класс сходных статей представляется в консолидированной финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Условия ведения деятельности
Экономика Республики Казахстан продолжает характеризоваться некоторыми признаками развивающейся страны. Данные признаки включают, но не ограничиваются существованием валюты, которая не имеет свободной конвертации за пределами страны и низким уровнем ликвидности долговых и долевых ценных бумаг на фондовых биржах. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, т.е. от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Группы.

Текущая ситуация с COVID-19 стала причиной наступления одного из самых глубоких кризисов в Казахстане со времен развала СССР, поскольку COVID 19 вызвал глобальный экономический кризис, масштабы которого пока сложно до конца оценить. Вспышка инфекции подтолкнула негативные процессы в мировой экономике через нарушение производственных цепочек, сжатие рынков сбыта, остановку предприятий и целых отраслей, падение спроса, ускорив падение цен на нефть и затоваривание ее рынка.

Режим ЧП и введение карантинных мер оказали негативное влияние на бизнес Казахстана. Многие субъекты предпринимательства приостановили свою деятельность, особенно пострадали от пандемии напрямую сфера услуг и торговли, свыше миллиона человек были отправлены в отпуск без содержания, десятки тысяч субъектов предпринимательства, имеющих займы в Банках второго уровня, обратились за отсрочкой.

Руководство Группы не в состоянии спрогнозировать, как долго эта ситуация будет продолжаться, и следует ранее принятой стратегии Группы. Тем временем, руководство Группы ввело ряд мер по обеспечению безопасности и благополучия своих сотрудников и клиентов.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Справедливая стоимость финансовых инструментов
Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном 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.

Как описывается в Примечании 34, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечаниях 34-35 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Резерв под кредитные убытки займов и дебиторской задолженности
Группа проводит оценку кредитных убытков по займам и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, и использует свое суждение при оценке кредитных убытков. Группа оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам займов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта Группы, руководство использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Списание предоставленных займов
В случае невозможности взыскания предоставленных займов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Налогообложение
Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Отложенные налоговые активы
Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти активы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности. Группа применяет существенные суждения в отношении вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Обесценение основных средств и нематериальных активов
Группа проводит проверку индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату.
Обесценение основывается на большом количестве факторов таких, как: текущая конкурентная среда, изменение в ожидаемом росте отрасли, изменение в доступности финансирования в будущем, технологическое устаревание, прекращение оказания услуг, текущие затраты на замещение и другие изменения условий, которые указывают на существенное обесценение.
В случае, если такие индикаторы существуют, оценивается возмещаемая стоимость активов и сравнивается с балансовой стоимостью активов. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость активов, обесценение признается. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливая стоимость активов за вычетом расходов на реализацию или стоимости использования. При оценке стоимости использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег риски, присущие активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

Сроки полезной службы основных средств
Группа рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся па дату данной консолидированной финансовой отчетности.

Резерв по сомнительным долгам
Группа создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности и авансам выданным. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности заказчика. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках заказчика могут потребовать корректировок по резерву на сомнительные долги, отраженному в консолидированной финансовой отчетности.

Оценка товарно-материальных запасов
Товарно-материальные запасы измеряются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или чистой стоимости реализации. Группа отражает соответствующий резерв, уменьшая стоимость неликвидных и мало используемых товарно-материальных запасов до чистой стоимости реализации. Фактическая сумма реализации от выбытия таких товарно-материальных запасов может отличаться от чистой стоимости реализации. Любая такая разница может оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учётной политике и принципах раскрытия информации
Принятая учётная политика соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятия приведённых ниже новых или пересмотренных Стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года.

Новые стандарты, интерпретации и поправки к ним, впервые применённые Группой

Группа впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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 для организаций, выпускающих договоры страхования.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместно контролируемому предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместно контролируемым предприятием, признаются в полном объеме.

Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместно контролируемом предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа намерена применить данные поправки не ранее даты вступления их в силу.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу
Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на 31 декабря 2020 года. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает

непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате её применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

МСФО(IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчётности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчётности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы финансовой отчётности, выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчётов при разработке положений учётной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 34.

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 Группы 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 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.

Группа 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.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе. Группа 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.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании
При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальных признаниях ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Инвестиционная недвижимость
Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Текущая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционной недвижимости.

После первоначального признания объекты инвестиционной недвижимости учитываются по справедливой стоимости. Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества следует признавать в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли. Справедливая стоимость инвестиционного имущества должна отражать рыночные условия на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость списывается с баланса при выбытии либо в случае, если она изъята из использования и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционной

недвижимости признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный год, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации.

Переводы в инвестиционную недвижимость осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается прекращением ее использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционной недвижимости осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается началом ее использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Основные средства
Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, либо исходной стоимости, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, затраты по займам, которые непосредственно относятся к строительству долгосрочных проектов, если удовлетворяют условиям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Износ основных средств рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

Категория основных средств	**Ставки**
Земля	Не амортизируется
Здания и сооружения	5%
Машины и оборудование	7-30%
Транспортные средства	10%
Прочие основные средства	10%-30%

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ элиминируются с соответствующих счётов, а любой доход или убыток, возникающие в результате их выбытия включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы
Первоначальное признание и оценка
Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования, Группа первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями».*

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных

потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга.

Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Группа управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определённом рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Группы включают денежные средства, краткосрочные займы выданные, торговую и прочую дебиторскую задолженность, ценные бумаги.

Последующая оценка
Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков;
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа относит торговую и прочую дебиторскую задолженность, краткосрочные займы выданные.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные

для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Группы как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке. Группа не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Группа оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 *«Финансовые активы: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Долевые инструменты, классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не оцениваются на предмет обесценения.

Прекращение признания
Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т.е. исключается из консолидированного отчёта Группы о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объёме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо

(а) Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо
(б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, то в каком объёме. Если Группа не передала, но и не сохранила за собой,

практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Группа продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в переданном активе.

В этом случае Группа также признаёт соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признаётся по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Группы.

Обесценение финансовых активов
Группа отражает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости.

В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев. Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта.

В отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору Группа использовала модель оценочных резервов, которая подготовлена с учетом прошлого опыта возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом факторов, специфичных для заемщиков и общих экономических условий.

Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней. Также считается, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Группа также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Группа получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору.

Группа провела анализ кредитного риска финансовых инструментов и создала оценочный резерв под кредитные убытки. Оценка кредитного риска не привела к существенному увеличению резервов по ожидаемым кредитным убыткам, так как основной деятельностью Группы является инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг и управление дочерними предприятиями.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в обозримом будущем.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для) продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой у классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Группа в отчетном периоде продала дочернюю компанию, расклассифицировав все активы и обязательства в прошлом отчетном периоде как долгосрочный актив, предназначенный для продажи (Примечание 17).

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и заимствования, кредиторская задолженность или производные инструменты, определённые в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании.

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

Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, расчеты по привилегированным акциям.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации. После первоначального признания торговая и прочая кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истёк.

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

Аренда

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются до приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как

ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей.

Группа в качестве арендатора
Договора аренды активов, по которым у арендодателя остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Налогообложение
Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы по отложенному налогу отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства, по отложенному налогу оцениваются по станкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализаций актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу или фактически узаконенного на отчётную дату.
В Казахстане существуют также различные другие виды налогов, который отражаются на деятельности Группы. Данные налоги включаются как компонент прочих операционных расходов.

Резервы
Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам
У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы заработной платы, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата и включаются в состав заработной платы и выплат работникам в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Группа уплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан за своих работников. Помимо этого, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Уставный капитал
Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Привилегированные акции
Не погашаемые Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются по усмотрению эмитента, классифицируются как капитал (Примечание 22). Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанным с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала, полученного в результате данной эмиссии.

Условные обязательства и условные активы
Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, является вероятной. Условные активы не признаются в отчете о

финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над товарами или услугами передается покупателю и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на такие товары или услуги.

Процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются вес договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые остаются неотъемлемой частью эффективной ставки, но не учитывают будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в Случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Пересчет иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по курсовой разнице. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Обменные курсы на конец года, использованные Группой при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности представлены следующим образом:

Валюта	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	420,91	382,59
Евро	516,79	429,00
Английский фунт стерлингов	574,88	503,41
Российский рубль	5,62	6,16

Неопределенность оценок
В процессе применения учетной политики Группы, руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

В целях управления Группа подразделяется на следующие бизнес-сегменты:
- Инвестиционная деятельность с ценными бумагами: приобретение ценных бумаг с целью получения инвестиционного дохода в виде процентов, дивидендов, а также дохода от изменения стоимости;
- Инвестиционная деятельность с недвижимостью: приобретение недвижимости с целью сдачи ее в аренду и получения дохода от изменения стоимости инвестиционной недвижимости, а также управление инвестиционной недвижимостью;

Данные о доходах и операционных расходах указываются, как нераспределенные, в тех случаях, когда Группа не может точно или обоснованно распределить их по сегментам.

В 2020 и 2019 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы более 10% от ее обшей выручки.

Данные по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	Инвестиционная деятельность с ЦБ	**Инвестиционная деятельность с недвижимостью**	**Элиминации**	**За год, закончившийся 31 декабря 2020 года**
Выручка от реализации товаров и услуг внешним клиентам	-	9 300	-	**9 300**
Выручка от реализации товаров и услуг между сегментами	-	3 660	(3 660)	-
	-	**12 960**	**(3 660)**	**9300**
Внешние процентные доходы	**4 860**	-	-	**4 860**
Доходы по дивидендам	**31 673**	-	-	**31 673**
Доход от восстановления резерва денежных средств	**3 871**	-	-	**3 871**
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**24 969**	-	-	**24 969**
Прочие доходы	**116**	-	-	**116**
Итого доходы	**65 489**	**12 960**	**(3 660)**	**74 789**
Внешние процентные расходы	-	(24 438)	-	**(24 438)**
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	-	(22 668)	-	**(22 668)**
Чистые убытки от реализации долгосрочных активов	-	(320 620)	-	**(320 620)**
Убыток от обесценения дебиторской задолженности	(5 966)	-	-	**(5 966)**
Внешние операционные расходы	(14 143)	(133 670)	-	**(147 813)**
Операционные расходы между	-	(3 310)	3 310	-

сегментами				
	(14 143)	**(136 980)**	**3 310**	**(147 813)**
Итого расходы	**(20 109)**	**(504 706)**	**3 310**	**(521 505)**
Финансовый результат сегмента от продолжающейся деятельности до учета расходов по подоходному налогу	**45 380**	**(491 746)**	**(350)**	**(446 716)**
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(5 009)	15 848		**10 839**
Убыток сегмента от прекращенной деятельности	**(469 044)**	-	-	**(469 044)**
Чистый результат сегмента после учета экономии по корпоративному подоходному налогу	**(428 673)**	**(475 898)**	**-350**	**(904 921)**
Активы сегмента	**2 447 630**	**1 725 610**	**(1 677 993)**	**2 495 247**
Обязательства сегмента	**837 540**	**244 902**	**(181 360)**	**904 802**

	Инвестиционная деятельность с ЦБ	**Инвестиционная деятельность с недвижимостью**	**Элиминации**	**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года**
Выручка от реализации товаров и услуг внешним клиентам	-	12 197	-	**12 197**
Выручка от реализации товаров и услуг между сегментами	-	60	(60)	-
		12 257	**(60)**	**12 197**
Внешние процентные доходы	964	-	-	**964**
	964			
Доходы по дивидендам	11 401	-	-	**11 401**
Доходы по дивидендам между сегментами	-	-	-	-
	11 401	-	-	**11 401**
Прочие доходы	**20**	-	-	**20**
	20	-	-	**20**
Итого доходы	**12 385**	**12 257**	**(60)**	**24 582**
Внешние процентные расходы	(3 913)	-	-	**(3 913)**
Убыток от реализации инвестиционной недвижимости	-	(52 728)	-	**(52 728)**
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	(780)	-	-	**(780)**
Убыток от обесценения дебиторской задолженности	(21 964)	-	-	**(21 964)**
Убыток от обесценения денежных средств	(4 365)	-	-	**(4 365)**
Внешние операционные расходы	(21 218)	(33 163)	-	**(54 381)**
Операционные расходы между сегментами	(60)	-	60	
	(21 278)	**(33 163)**	**60**	**(54 381)**
Итого расходы	**(52 300)**	**(85 891)**	**60**	**(138 131)**
Финансовый результат сегмента от продолжающейся деятельности до	**(39 915)**	**(73 634)**	-	**(113 549)**

учета расходов по подоходному налогу				
Экономия по корпоративному подоходному налогу	19 772	11 824	-	**31 596**
Прибыль сегмента от прекращенной деятельности	**242 732**	-	-	**242 732**
Чистый результат сегмента после учета экономии по корпоративному подоходному налогу	**222 589**	**(61 810)**	-	**160 779**
Активы сегмента	**3 823 119**	**1 136 603**	**(1 288 029)**	**3 671 694**
Обязательства сегмента	**700 625**	**337 060**	**(45)**	**1 037 640**

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31.12.2020	**31.12.2019**
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	3 229	21 850
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	31	4 891
Денежные средства в кассе в тенге	24	319
Оценочный резерв под убытки от обесценения денежных средств	(494)	(4 365)
Итого	**2 790**	**22 695**

Денежные средства, ограниченные в распоряжении, заблокированные счета и овердрафт на конец года отсутствуют.

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31.12.2020	**31.12.2019**
Акции казахстанских эмитентов	259 423	270 260
Акции иностранных эмитентов	141 520	-
Депозитарные расписки	1 286	1 170
Еврооблигации	551	234
	402 780	**271 664**

Большая часть представленных ниже ценных бумаг обращается на Казахстанской, Лондонской и Нью-Йоркской фондовых биржах.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, не находились в залоговом обеспечении по обязательствам Группы.

	Тип инвестиции	Валюта	31.12.2020	31.12.2019
Акции казахстанских эмитентов				
АО «KazTransCom»	Простые акции	Тыс. тенге	177 564	180 013
АО «КазТрансОйл»	Простые акции	Тыс. тенге	81 838	90 226
АО «KazTransCom»	Привилегированные акции	Тыс. тенге	21	21
			259 423	**270 260**

	Тип инвестиции	Валюта	31.12.2020	31.12.2019
Депозитарные расписки				
АО «ForteBank»	Депозитарные расписки	Доллар США	1 286	1 170
			1 286	**1 170**

	Тип инвестиции	Валюта	31.12.2020	31.12.2019
Акции иностранных эмитентов				
FERRO-ALLOY PRODUCTS LIMITED	Простые акции	Фунт Стерлинг	141 520	-
			141 520	**-**

8. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	31.12.2020	31.12.2019
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 36)	139 609	184 157
Займы, выданные третьим сторонам	59 865	-
Резерв под обесценение займов выданных	-	-
	199 474	**184 157**

Согласно договора от 03.10.2019 г. ТОО «FALCONRY CAPITAL» переуступило Группе право требования возврата займа от ТОО «Shoes Repablic» на сумму 139 609 тыс. тенге.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2020	31.12.2019
Дебиторская задолженность связанных сторон (Примечание 36)	194 834	558 592
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	28 964	65 653
Резерв по сомнительным требованиям	(21 341)	(21 852)
	202 457	**602 393**

Ниже представлено движение резерва по сомнительным требованиям:

	Резерв по сомнительным требованиям
31 декабря 2018 года	**(10 500)**
Списано с баланса	10 500
Начислено	(21 852)
31 декабря 2019 года	**(21 852)**

Списано с баланса	511
Начислено	-
31 декабря 2020 года	**(21 341)**

10. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

	31.12.2020	31.12.2019
Авансы, выданные поставщикам	300 669	168 718
Авансы, выданные связанным сторонам (Примечание 36)	-	150 000
	300 669	**318 718**

11. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Золотые ювелирные изделия	4 182	4 182
Прочее	2 713	598
	6 895	**4 780**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года товарно-материальные запасы не находились в залоговом обеспечении по обязательствам Группы.

12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная дебиторская задолженность подотчетных лиц	4 019	64
Прочее	1 564	1 173
	5 583	**1 237**

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земля	Здания и сооружения	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**299 553**	**261 865**	**561 418**
Поступление	-	-	-
Переоценка	(69 086)	(71 642)	(140 728)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**230 467**	**190 223**	**420 690**
Переоценка	(20 350)	(2 318)	(22 668)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**210 117**	**187 905**	**398 022**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года инвестиционная недвижимость не являлась залоговым обеспечением по обязательствам Группы.

На конец отчетного периода была произведена переоценка инвестиционной недвижимости независимой оценочной компанией ТОО «Анира» (отчет об оценке недвижимого имущества № 229 от 07 сентября 2020 года).

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года	**-**	**38 063**	**8 496**	**46 559**
Поступление	-	520	3041	3561
Выбытия	-	(38 063)	(10 349)	(48 412)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 года	**-**	**520**	**1 188**	**1 708**
Поступление	139 708	-	13 606	153 314
Выбытия		-	(1 023)	(1 023)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года	**139 708**	**520**	**13 771**	**153 999**
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	**-**	**3 107**	**3 998**	**7 105**
Начислено		6 776	6 109	12 885
Выбытия		(9 883)	(10 039)	(19 922)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	-	-	68	68
Начислено	3 087	52	1 266	4 405
Выбытия	-	-	(53)	(53)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года	3 087	52	1 281	4 420
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	**34 956**	**4 498**	**39 454**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**-**	**520**	**1 120**	**1 640**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**136 621**	**468**	**12 490**	**149 579**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года основные средства не являлись залогом по обязательствам Группы.

15. АКТИВ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

В 2019 году Группа отразила актив в форме права пользования согласно заключенного договора аренды от 28.10.2019 года земельного участка сроком на пять лет в размере 494 887 тыс. тенге. Сумма капитализации за 2020 год составила 269 298 тыс. тенге. С учетом амортизации на отчетный период (109 461 тыс. тенге) размер актива в форме права пользования составил 654 723 тыс. тенге.

16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Группа облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога. Далее приводится сверка расходов по подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами:

	2020 год	2019 год
Убыток до расходов по подоходному налогу	**446 716**	**113 549**
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетные расходы по подоходному налогу	**89 343**	**22 710**
Постоянные разницы	(100 182)	(54 306)
Экономия по подоходному налогу	**(10 839)**	**(31 596)**
Итого экономия по подоходному налогу	**(10 839)**	**(31 596)**

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления консолидированного отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в консолидированной финансовой отчетности, включает следующее по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	На 31.12.2020 года	Изменения, признанные в прибылях и убытках	На 31.12.2019 года	Изменения, признанные в прибылях и убытках	На 31.12.2018 года
Отложенные налоговые активы					
Убытки, перенесенные с прошлых лет	182 096	15 587	166 509	12 357	154 152
Дебиторская задолженность	4 268	(102)	4 370	2 270	2 100
Резерв по обесценению денежных средств	-	(873)	873	873	-
Резерв по неиспользованным отпускам	198	(6)	205	-626	831
Прочие обязательства	70	(65 252)	65 320	65 274	46
Итого	**186 632**	**(50 645)**	**237 277**	**80 148**	**157 129**
Отложенные налоговые обязательства					
Инвестиционная недвижимость, основные средства, НМА	(14 357)	61 484	(75 841)	(51 845)	(23 996)
Итого отложенные налоговые активы до обесценения	**172 275**	**10 839**	**161 436**	**28 303**	**133 133**

Признанные отложенные налоговые активы	**172 275**	**10 839**	**161 436**	**28 303**	**133 133**

17. АКТИВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЙ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства дочернего предприятия на 31 декабря 2019 года реклассифицировала как предназначенные для продажи. В феврале 2020 года Группа продала 100% долю участия в ТОО «FALCONRY CAPITAL» за 488 440 тыс. тенге.

	31.12.2020	31.12.2019
Активы, предназначенный для продажи	-	1 157 730
Обязательства, предназначенные для продажи	-	(200 246)
Чистые активы для продажи	**-**	**957 484**

18. РАСЧЕТЫ ПО ПРИВИЛЕГИРОВАННЫМ АКЦИЯМ

31 декабря 2020 года Группа начислила дивиденды за 2019 год к выплате по собственным привилегированным акциям в размере **125 000** тыс. тенге, соответственно сумма по расчетам привилегированных акций составила 625 000 тыс. тенге. Начало выплаты дивидендов планируется на апрель 2021 года.

19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность поставщикам Группы по состоянию на 31.12.2020 года составляет:

	31.12.2020	31.12.2019
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	12 620	62 122
Кредиторская задолженность поставщикам	5 110	9 575
	17 730	**71 697**

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства по годам представлены ниже:

	31.12.2020	31.12.2019
Обязательства по ценным бумагам	27 909	-
Прочие обязательства	1 293	135
Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	995	1 024
Обязательства по налогам	441	135
	30 638	**1 294**

21. ДОЛГОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Долгосрочная кредиторская задолженность Группы по аренде на 31.12.2020 года составляет **227 714** тыс. тенге.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31.12.2020	31.12.2019
Простые акции	**1 799 800**	**1 799 800**
Количество размещенных акций	5 000 000 000	5 000 000 000
Привилегированные акции	**1 250 000**	**1 250 000**
Количество размещенных акций	1 250 000 000	1 250 000 000
Количество размещенных акций в Группе	-	-
Эмиссионный доход	**48 014**	**48 014**
	3 097 814	**3 097 814**

Простые акции
Каждая простая акция имеет право одного голоса и получает одинаковый размер дивидендов. За 2018, 2019 и 2020 годы Группа не выплачивала дивиденды по простым акциям.

Привилегированные акции
Количество размешенных привилегированных акций материнской Компании до элиминаций всего 1 250 000 000 штук по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию определен Уставом и Проспектом выпуска акций Группы в размере 10 тыин. Дивиденды начисляются по итогам года. В 2020 году Группа начислила дивиденды в сумме 125 000 тыс. тенге (за 2019 год: 125.000 тыс. тенге). Выплата дивидендов, начисленных за 2016-2019 годы планируется в апреле 2021 года.

В соответствии с казахстанским законодательством, дивиденды не могут быть объявлены, в случае если Группа имеет отрицательный капитал в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан, или если выплата дивидендов приведет к отрицательному капиталу в финансовой отчетности.

Балансовая стоимость акции
Балансовая стоимость одной акции, рассчитана в соответствии с Листинговыми правилами, утвержденными решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа»:

	31.12.2020	31.12.2019
Итого активы	2 495 247	3 671 694
Нематериальные активы	-	-
Привилегированные акции	(1 250 000)	(1 250 000)
Итого обязательства	(901 082)	(1 037 640)
Количество размещенных простых акций	5 000 000 000	5 000 000 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	**0,07**	**0,28**
Привилегированные акции	**1 250 000**	**1 250 000**
Количество размещенных привилегированных (штук)	1 250 000 000	1 250 000 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	**1,00**	**1,00**

23. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ГРУППЫ

	ТОО «Best seller estate»			ТОО "Alma Development"			ТОО "Dream Property 2020"		
	На конец периода	На начало периода	Изменения	На конец периода	На начало периода	Изменения	На конец периода	На начало периода	Изменения
Уставный капитал	1 666 500	942 980	723 520	348 000	348 000	-	442 247	442 247	-
Неоплаченный капитал	(191 055)	-	(191 055)	(211 956)	(211 956)	-	(140 514)	(140 514)	-
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(5 350)	3 037	(8 387)	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	(293 101)	(146 473)	(146 628)	56	-	56	1 981	-	1 981
Итого чистые активы	**1 176 995**	**799 544**	**377 451**	**136 100**	**136 044**	**56**	**303 714**	**301 733**	**1 981**
Резерв по переоценке			**(8 387)**						
Нераспределенная прибыль			**385 838**						

Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

	АО «Финансовая Компания «REAL-INVEST.KZ»	Доля в резерве ТОО «Best seller estate»	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи на конец периода
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	**48 014**	**(7 548)**	**40 466**

Нераспределенная прибыль Группы на конец отчетного периода

Нераспределенная прибыль АО «Финансовая Компания REAL-NVEST.KZ»	(1 671 837)
Доля в прибыли ТОО «Best seller estate»	347 254
Доля в прибыли ТОО «Alma Development»	50
Доля в прибыли ТОО «Dream Property 2020»	1 604
Убыток	(209 726)
Нераспределенная прибыль Группы на конец периода	**(1 532 655)**

24. ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ СОБСТВЕННИКОВ

Дочерние организации в неполной собственности с существенной неконтролирующей долей представлены в таблице ниже:

Наименование компании	**Доля участия, %**	
	На 31 декабря 2020 года	**На 31 декабря 2019 года**
ТОО «Best seller estate»	90%	100%
ТОО «Alma Development»	90%	-
ТОО «Dream Property 2020»	81%	-

Финансовая информация в отношении дочерних предприятий, имеющих неконтролирующие доли, представлена ниже. Итоговая информация представлена до исключения сделок внутри Группы.

	На 31 декабря 2020 года			**На 31 декабря 2019 года**		
Активы	**ТОО «Best seller estate»**	**ТОО "Alma Development"**	**ТОО "Dream Property 2020"**	**ТОО «Best seller estate»**	**ТОО «Alma Development»**	**ТОО «Dream Property 2020»**
Денежные средства и их эквиваленты	322	-	5	489	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	81 838	141 520	-	90 225	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	301 733	-	-	-	-	-
Займы выданные	59 865	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	2 471	-	2 945	27 098	-	-
Авансы выданные	7 922	-	-	27 639	-	-
Товарно-материальные запасы	2 242	-	-	128	-	-
Инвестиционная недвижимость	96 289	-	301 733	420 690	-	-
Основные средства	149 579	-	-	1 640	-	-
Актив по аренде	654 723	-	-	524 555	-	-
Отложенные налоговые активы	60 400	131	-	44 057	-	-
Прочие активы	4 038	-	-	82		
Всего активы	**1 421 422**	**141 651**	**304 683**	**1 136 603**	**-**	**-**
Обязательства						
Кредиторская задолженность	15 247	5 512	395	71 832	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	495	-	-	-

Прочие обязательства	1 466	39	79	824	-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность по аренде	227 714	-	-	264 403	-	-
Всего обязательства	**244 427**	**5 551**	**969**	**337 059**	**-**	**-**
Капитал						
Уставный капитал	1 475 446	136 044	301 733	942 980	-	-
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(5 350)	-	-	3 037	-	-
Нераспределенная прибыль	(293 101)	56	1 981	(146 473)	-	-
Итого капитал	**1 176 995**	**136 100**	**303 714**	**799 544**	**-**	**-**
Итого обязательства и капитал	**1 421 422**	**141 651**	**304 683**	**1 136 603**	**-**	**-**
Доля неконтролирующих собственников, %	**10%**	**10%**	**19%**	**-**	**-**	**-**
Доля неконтролирующих собственников, тыс. тенге	**117 700**	**13 610**	**57 705**	**-**	**-**	**-**
Итого		**189 015**				

25. ВЫРУЧКА ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ И УСЛУГ

	2020 год	2019 год
Доход от операционной аренды	9 300	12 197
Итого	**9 300**	**12 197**

26. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Процентные доходы:		
Займы выданные	4 805	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	55	791
Операции обратного РЕПО	-	173
	4 860	**964**
Процентные расходы:		
Финансовая аренда	(18 411)	(3 913)
Займы полученные	(6 027)	-
Итого	**(24 438)**	**(3 913)**

27. ДОХОДЫ ПО ДИВИДЕНДАМ

	2020 год	2019 год
Простые акции АО «KazTransCom»	20 373	-
Простые акции АО «КазТрансОйл»	10 287	10 862
Привилегированные акции АО «KazTransCom»	976	-
Прочие	36	539
Итого	**31 672**	**11 401**

28. ЧИСТЫЕ УБЫТКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНВЕСТИЦИЯМИ, УЧИТЫВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2020 год	2019 год
Прибыль/убыток от реализации ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	(320 620)	-
Итого	**(320 620)**	**-**

29. ДОХОДЫ ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ /УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ РЕЗЕРВОВ

	2020 год	2019 год
Доход от восстановления / (убыток от) обесценения денежных средств	3 871	(4 329)
(Расходы от создания) /восстановление резерва по сомнительным долгам	(5 966)	(21 919)
Итого	**(2 095)**	**(26 248)**

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год	2019 год
Аренда	54 589	15 647
Износ и амортизация	43 691	8
Расходы по оплате труда	11 918	15 681
Хозяйственные расходы	11 546	3 163
Коммунальные услуги	5 155	7 950
Расходы на консультационные услуги	4 526	-
Налоги, помимо налога на прибыль	4 197	745
Расходы на маркетинг	4 187	-
Расходы на аудит	2 946	2 000
Прочее	2 171	3 342
Услуги банка	1 464	119
Расходы на связь	580	384
Транспортные расходы	563	320
Профессиональные услуги	196	4 909
Расходы на страхование	84	113
Итого	**147 813**	**54 381**

31. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ГРУППЫ И ДОЛИ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ СОБСТВЕННИКОВ

Финансовая информация в отношении дочерних предприятий, имеющих неконтролирующие доли, представлена ниже. Итоговая информация представлена до исключения сделок внутри Группы.

	На 31 декабря 2020 года			**На 31 декабря 2019 года**		
	ТОО «Best seller estate»	ТОО "Alma Development"	ТОО "Dream Property 2020"	ТОО «Best seller estate»	ТОО «Alma Development»	ТОО «Dream Property 2020»
Выручка от реализации товаров и услуг	8 955	0	4 005	12 257	-	-
Себестоимость реализованных товаров и услуг	0	0	0	0	-	-
Валовая прибыль	**8 955**	**0**	**4 005**	**12 257**	-	-
Доходы по операциям РЕПО	-	-	-	173	-	-
Процентные доходы	4 805	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(24 438)	-	-	(3 913)	-	-
Доходы по дивидендам	10 287	-	-	-	-	-
Доходы/убытки от переоценки инвестиционной недвижимости	(22 668)	-	-	-	-	-
Доход от восстановления/Убытки от обесценения дебиторской задолженности	(307)	-	-	(45)		
Доход от восстановления / (убыток от) обесценения денежных средств	(74)	-	-	(36)	-	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	(4 195)	6 051	-	-	-	-
Операционные расходы	(135 451)	(5 776)	(1 529)	(17 568)	-	-
Прочие доходы (расходы)	116	-	-	(15 595)	-	-
Операционный убыток до налогообложения от продолжающейся деятельности	**(162 970)**	**275**	**2 476**	**(24 727)**	-	-
Экономия/расходы по корпоративному подоходном налогу	16 343	131	(495)	11 824	-	-
Прибыль/убыток за год от	**(146 627)**	**406**	**1 981**	**(12 903)**		-

продолжающейся деятельности						
Чистая прибыль за год	**(146 627)**	**406**	**1 981**	**(12 903)**	-	-
Доля чистой прибыли собственников Группы за период	(131 964)	365	1 605	(12 903)		
Доля чистой прибыли неконтролирующих собственников Группы	(14 663)	41	376	-	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи через прочий совокупный доход	(8 787)	0	0	3 037	-	-
Итого совокупный доход Группы	**(155 414)**	**406**	**1 981**	**(9 886)**	-	-
Доля совокупного дохода собственников Группы за период	(7 908)	-	-	3 037	-	-
Доля совокупного дохода неконтролирующих собственников Группы	(879)	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход собственников Группы за период	**(139 872)**	**406**	**1 981**	**(9 886)**	-	-
Итого совокупный доход неконтролирующих собственников Группы	**(15 542)**	**406**	**1981**	-	-	-

32. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций Группы на средневзвешенное количество простых акций (за исключением собственных), находящихся в обращении в течение года.

В следующей таблице приводится информация о доходах и количестве акций, которая использована в расчете базового и разводненного дохода/(убытка) на акцию:

	2020 год	**2019 год**
Чистая прибыль/убыток за год	(435 877)	(81 953)
Доля в убытке неконтролирующих собственников	14 246	-
Дивиденды по привилегированным акциям	(125 000)	(125 000)
Чистый убыток/прибыль, приходящаяся на акционеров Группы	**(546 631)**	**(206 953)**
Средневзвешенное количество простых акций	5 000 000 000	5 000 000 000
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге)	**(0,11)**	**(0,04)**

	2020 год	2019 год
Чистая прибыль за год	(435 877)	(81 953)
Доля в убытке неконтролирующих собственников	14 246	-
Доходы от прекращенной деятельности после налогообложения за год	(469 044)	242 731
Дивиденды по привилегированным акциям	(125 000)	(125 000)
Чистый убыток/прибыль, приходящаяся на акционеров Группы	**(1 015 675)**	**35 778**
Средневзвешенное количество простых акций	**5 000 000 000**	**5 000 000 000**
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге)	**(0,2)**	**0,01**

33. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда
Основная экономическая деятельность Группы осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим, активы и операции Группы могут быть подвержены риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Юридические вопросы
В ходе обычной деятельности Группа не является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Руководство считает, что Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, в данной консолидированной финансовой отчетности не был сформирован резерв по судебным искам.

Налогообложение
Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.
Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 года, его толкование

законодательства является соответствующим и позиции Группы по налогам, валюте и таможне будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	**402 780**	402 780	**271 664**	271 664
Денежные средства и их эквиваленты	**2 790**	2 790	**22 695**	22 695
Займы выданные	**199 474**	199 474	**184 157**	184 157
Дебиторская задолженность	**202 457**	202 457	**602 393**	602 393
Итого	**807 501**	**807 501**	**1 080 909**	**1 080 909**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Кредиторская задолженность	245 444	245 444	**336 100**	336 100
Итого	**245 444**	**245 444**	**336 100**	**336 100**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках несоответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные которых, оказывают существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**31.12.2020**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	83 676	319 104		**402 780**
Денежные средства и их эквиваленты	2 790	-	-	**2 790**
Займы выданные	-	199 474	-	**199 474**
Дебиторская задолженность	-	202 457	-	**202 457**
Итого	**86 466**	**721 035**		**807 501**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Кредиторская задолженность	-	245 444	-	**245 444**
Итого		**245 444**		**245 444**

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**31.12.2019**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 123	180 034		**184 157**
Денежные средства и их эквиваленты	22 695	-	-	**22 695**
Займы выданные	-	184 157	-	**184 157**
Дебиторская задолженность	-	602 393	-	**602 393**
Итого	**26 818**	**966 584**		**993 402**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Кредиторская задолженность	-	336 100	-	**336 100**
Итого		**336 100**		**336 100**

35. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

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

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Отдел по управлению рисками

Отдел по управлению рисками Группы совместно с Правлением отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также за общую финансовую структуру. Отдел по управлению рисками также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.
Группа регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности. В консолидированной финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам StandardandPoor's по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 годов.

	AA+	BBB до BBB	BB+ до BB-	B+ до B-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	37	-	-	2 729	24	**2 790**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	81 838	1 837	319 105	**402 780**
Займы выданные	-	-	–	–	199 474	**199 474**
Дебиторская задолженность	-	-	–	–	202 457	**202 457**
Итого	**37**	**-**	**81 838**	**4 566**	**721 060**	**807 501**

	AA+	BBB до BBB	BB+ до BB-	B+ до B-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	56	-	-	22 320	319	**22 695**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	90 225	1 405	180 034	**271 664**
Займы выданные	-	-	–	–	184 157	**184 157**
Дебиторская задолженность	-	-	–	–	602 393	**602 393**
Итого	**56**	**-**	**90 225**	**23 725**	**966 903**	**1 080 909**

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов компании.

	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы			Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2020 г
		От 30 до 60 дней	От 60 до 150 дней	От 150 до 360 дней		
Денежные средства и их эквиваленты	2 790	-	-	-	494	**3 284**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	402 780	-	-	-	-	**402 780**
Займы выданные	199 474	-	-	-	-	**199 474**
Дебиторская задолженность	202 457	-	-	-	21 341	**223 798**
Резерв под убытки от обесценения денежных средств	-	-	-	-	(494)	**(494)**
Резерв по сомнительным требованиям	-	-	-	-	(21 341)	**(21 341)**
Итого	**807 501**	**-**	**-**	**-**	**-**	**807 501**

	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы			Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2019 г
		От 30 до 60 дней	От 60 до 150 дней	От 150 до 360 дней		
Денежные средства и их эквиваленты	22 695	-	-	-	4 365	**27 060**
Инвестиции, имеющиеся	271 664	-	-	-	-	**271 664**

в наличии для продажи						
Займы выданные	184 157	-	-	-	-	**184 157**
Дебиторская задолженность	602 393	-	-	-	21 852	**624 245**
Резерв под убытки от обесценения денежных средств	-	-	-	-	(4 365)	**(4 365)**
Резерв по сомнительным требованиям	-	-	-	-	(21 852)	**(21 852)**
Итого	**1 080 909**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 080 909**

Географическая концентрация

Отдел по управлению рисками осуществляет контроль за рисками, связанными с изменениями в нормах законодательства, и оценивает их влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группы свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан. Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	**Страны ОЭСР**	**Страны не ОСЭР**	**31 декабря 2020 г**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 790	-	-	**2 790**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	261 260	141 520	-	**402 780**
Займы выданные	199 474	-	-	**199 474**
Дебиторская задолженность	202 457	-	-	**202 457**
Итого финансовые активы	**665 981**	**141 520**	**-**	**807 501**
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	245 444	-	-	245 444
Итого финансовые обязательства	**245 444**	**-**	**-**	**245 444**

	Казахстан	**Страны ОЭСР**	**Страны не ОСЭР**	**31 декабря 2019 г**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 695	-	-	**22 695**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	271 664	-	-	**271 664**
Займы выданные	184 157	-	-	**184 157**
Дебиторская задолженность	602 393	-	-	**602 393**
Итого финансовые активы	**1 080 909**			**1 080 909**
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	336 100	-	-	336 100
Итого финансовые обязательства	**336 100**	**-**	**-**	**336 100**

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности - это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этими двумя видами рисков посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

	Сред. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2020 г
Финансовые активы						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14%	-	-	**551**	-	551
Займы выданные	11%	199 474	-	-	-	199 474
Итого активы, по которым начисляются проценты		**199 474**		**551**	-	**200 025**
Денежные средства и их эквиваленты		2 790	-	-	-	2 790
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		402 229	-	-	-	402 229
Дебиторская задолженность		202 457	-	-	-	202 457
Итого финансовые активы		**807 501**	-	**551**	-	**807 501**
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность		17 730	-	-	-	17 730
Финансовая аренда	11%	-	-	227 714	-	227 714
Итого финансовые обязательства		**17 730**	-	**227 714**	–	**245 444**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		**789 771**	-	**(227 163)**	–	**562 608**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		**199 474**	-	**(227 163)**	–	**(27 689)**

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**199 474**	**-**	**(227 163)**	**–**	**(27 689)**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	**25,3%**	**0%**	**100%**	**0%**	**25,3%**

	Сред. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Срок погашения не определен	31 декабря 2019 г
Финансовые активы						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14%	-	-	**234**	-	234
Займы выданные	5,4-10%	184 157	-	-	-	184 157
Итого активы, по которым начисляются проценты		**184 157**		**234**	-	**184 391**
Денежные средства и их эквиваленты		22 695	-	-	-	22 695
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		271 430	-	-	-	271 430
Дебиторская задолженность		602 393	-	-	-	602 393
Итого финансовые активы		**1 080 675**	-	**234**	-	**1 080 909**
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность		71 697	-	-	-	71 697
Финансовая аренда	8%	-	-	264 403	-	264 403
Итого финансовые обязательства		**71 697**	-	**264 403**	–	**336 100**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		**1 008 978**	-	**(264 169)**	–	**744 809**

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	**184 157**	**-**	**(264 169)**	**–**	**(80 012)**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**184 157**	**-**	**(264 169)**	**–**	**(80 012)**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	**18,3%**	**0%**	**100%**	**0%**	**18,3%**

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение, по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Операционный риск
Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Отдел по управлению рисками совместно с Правлением несут ответственность за управление операционным риском, присущим продукции, деятельности, процедурам и системам Группы. В процессе работы сотрудники по обеспечению соответствия осуществляют контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Группы.

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Положения и условия сделок со связанными сторонами
Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. Непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме, за исключением того, как указано далее.

Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности**
Займы выданные	**139 609**	**199 474**	**184 157**	**184 157**
Акционеры материнской компании	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	*139 609*	-	*184 157*	-
Дебиторская задолженность	**194 834**	**202 457**	**558 592**	**602 392**
Акционеры материнской компании	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	*194 834*	-	*558 592*	-
Авансы выданные	-	**300 669**	**150 000**	**318 718**
Акционеры материнской компании	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	-	-	*150 000*	-
Займы полученные	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	*240 759*	**245 444**		**336 101**
Прочие связанные	*240 759*	-	-	-

стороны				
Прочие обязательства	*27 493*	**30 638**		**1 294**
Прочие связанные стороны	*27 493*	-	-	-
Расчеты по привилегированным акциям	-	**500 000**	**131 996**	**500 000**
Акционеры материнской компании	-	-	*131 996*	-

	2020 год		2019 год	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности**
Выручка	**240**	**9 300**	**6 000**	**12 197**
Акционеры материнской компании	*180*	-		-
Прочие связанные стороны	*60*	-	*6 000*	-
Процентные доходы		**4 860**		**964**
Акционеры материнской компании	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	-	-	-	-
Процентные расходы	**(18 411)**	**(24 438)**		**(3 913)**
Акционеры материнской компании	-	-	-	-
Прочие связанные стороны	*(18 411)*	-	-	-
Операционные расходы	**(58 685)**	**(147 813)**	**(11 072)**	**(54 381)**
Прочие связанные стороны	*(54 589)*			
Ключевой управленческий персонал	*(4 096)*	-	*(11 072)*	-

Заработная плата и премии 4 членам ключевого управленческого персонала за 2020 год и 5 членам ключевого управленческого персонала за 2019 год составила 4 096 тыс. тенге и 11 072 тыс. тенге, соответственно.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К моменту составления финансовой отчетности значимым событием после отчетной является введение чрезвычайного положения в Республике Казахстан из-за пандемии COVID-19. В результате данного события у Группы могут возникнуть обязательства по выплате компенсаций сотрудникам, изменение справедливой стоимости финансовых активов, что может повлиять на увеличение соответствующих резервов на обесценение.
Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства дочернего предприятия реклассифицировала как предназначенные для продажи и 13 февраля 2020 года сделка купли-продажи состоялась.

В финансовой отчетности за 2020 год Группы корректировок не требуется, кроме раскрытия в пояснительной записке возможных изменений.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы

Местоев Д.М.
Председатель Правления

Горданова Р.М.
Главный бухгалтер