

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«CAIFC INVESTMENT GROUP»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2022 год

АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11- 41
ИНФОРМАЦИЯ ПО АКТИВАМ, ПРИНЯТЫМ В УПРАВЛЕНИЕ	42-52

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» (далее именуемое - «Общество»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:


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

Руководство обоснованно предполагает, что Общество продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Общества, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Общества и утверждена для выпуска 26 апреля 2022 года.

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»:


Мусабаева Г.М.
Председатель правления


Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы Өл-
Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау» Бизнес
Орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат, 403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: al.mirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж,
оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311 01 20
email: al.mirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999г.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411
от 06.07.1998г.)
Искендинова Б.К.



Акционерам и руководству Акционерного общества «CAIFC INVESTMENT GROUP»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» (далее именуемое – «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие 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.

Прочие сведения

Наш аудит был проведен с целью формирования мнения о финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к бухгалтерскому балансу по активам инвестиционных фондов и отчету о прибылях и убытках инвестиционных фондов, прилагаемая к данной финансовой отчетности, раскрытая в разделе «Информация по активам, принятым в управление» как дополнительная информация, представлена для целей дополнительного анализа. Такая дополнительная информация не была аудирована нами и была подготовлена в соответствии с Правилами представления финансовой отчетности финансовыми организациями и организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 41 от 28 января 2016 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- 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 — вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также 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.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23.12.2013 г.



Махамбетова Г.У.

26 апреля 2022 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2021 года

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
(в тысячах тенге)			
Активы			
Денежные средства	5	99 176	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	236 243	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	13 907
Комиссионный доход к получению	7	3 502	19 121
Текущие налоговые активы	8	5 279	4 767
Инвестиционная недвижимость	9	760 014	658 565
Основные средства	10	110 830	98 081
Прочие активы	11	31 526	12 334
Итого активов		1 246 570	1 207 011
Обязательства			
Оценочные обязательства	12	6 306	4 251
Обязательства перед бюджетом по налогам	13	5 089	4 676
Прочие обязательства	14	15 186	13 594
Итого обязательств		26 581	22 521
Капитал			
Акционерный капитал		707 115	707 115
Резерв переоценки основных средств		106 120	90 977
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	2 611
Нераспределенная прибыль		406 754	383 787
Итого капитал		1 219 989	1 184 490
Итого обязательств и капитал		1 246 570	1 207 011

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабаева Г.М.
Председатель Правления

Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-41.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года


(в тысячах тенге)

	Прим.	за 2021 год	за 2020 год
Комиссионные доходы	15	52 576	103 593
Комиссионные расходы	15	(15 088)	(13 494)
Чистый процентный доход/(убыток)	16	6 462	3 843
Доход от дивидендов полученных		3 124	8 931
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	84 794	111 683
Прочие финансовые доходы/(расходы)	18	226	(329)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	19	5 248	23 827
Прочие доходы	20	42 604	26 635
Прочие расходы	21	(26 890)	(49 457)
Операционные доходы		153 056	215 232
Общие и административные расходы	22	(235 702)	(181 997)
Доходы/ (расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости	9	101 449	6 584
Прибыль до налогообложения		18 803	39 819
Расходы по налогу на прибыль	23	-	-
Чистая прибыль за отчетный период		18 803	39 819
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		-	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		143	5 134
Переоценка основных средств		18 010	3 380
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		18 153	8 514
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		18 153	8 514
Итого совокупный доход за период		36 956	48 333
Прибыль на одну акцию (тенге)	24	26,86	56,88

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»



Мусабаева Г.М.
Председатель Правления



Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-41.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 года	700 000	90 447	1 782	337 125	1 129 354
Выпуск привилегированных акций	7 115	-	-	-	7 115
Совокупный доход за период	-	3 380	5 134	39 819	48 333
Перенос на нераспределенную прибыль	-	(2 850)	(4 305)	7 155	-
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	(312)	(312)
Сальдо на 31 декабря 2020 года	707 115	90 977	2 611	383 787	1 184 490
Совокупный доход за период	-	18 010	143	18 803	36 956
Перенос на нераспределенную прибыль	-	(2 867)	(2 754)	5 621	-
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	(1 457)	(1 457)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	707 115	106 120	-	406 754	1 219 989

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабаева Г.М.
Председатель Правления



Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-41.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(косвенный метод)

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Чистая прибыль до налогообложения	18 803	39 819
Корректировки на неденежные операционные статьи, в том числе:	(155 170)	(82 577)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(69 857)	(91 459)
Расходы по амортизации	5 808	5 442
Расходы от выбытия основных средств	-	(1 105)
(Доходы)/расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	(101 449)	(6 584)
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	16 878	3 737
Изменение в начисленных процентах	(6 462)	(3 843)
Дисконт по выданной финансовой помощи связанным сторонам и займам, выданным сотрудникам	(226)	329
Прочие корректировки на неденежные статьи	138	10 906
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(136 367)	(42 758)
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	208 751	25 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 907	31 637
Комиссионный доход к получению	207 811	(2 190)
Текущие налоговые активы	6 737	(9 693)
Прочие активы*	(512)	1 621
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>	(19 192)	4 054
Обязательства перед бюджетом по налогам	2 005	(1 859)
Прочие обязательства	413	(5 103)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	74 389	(19 188)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(547)	(3 734)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(547)	(3 734)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	(1 060)	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(1 060)	-
Чистое изменение в денежных средствах за отчетный период	72 782	(22 922)
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств в иностранной валюте	355	1 674
Денежные средства на начало отчетного периода	26 039	47 287
Денежные средства на конец отчетного периода	99 176	26 039

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабаева Г.М.
Председатель Правления

Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-41.



1. Общая часть

Акционерное общество «CAIFC INVESTMENT GROUP» (далее – «Общество») перерегистрировано 18 ноября 2011 года, в связи с изменением наименования юридического лица с АО «Общество CAIFC» на АО «CAIFC INVESTMENT GROUP». Дата первичной регистрации юридического лица 12 июля 1995 года.

Юридический адрес и место осуществления деятельности Общества: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, проспект Аль-Фараби 19, бизнес центр «Нурлы Тау», блок 1Б, офис 406.

На основании лицензии Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан от 03 июля 2014 года за № 4.1.1.110/49 Общество вправе осуществлять брокерскую и дилерскую деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

04 февраля 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Обществу лицензию № 4.3.10 на проведение следующих банковских операций – обменные операции с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года держателями акций Общества являются:

Акционер	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Кол-во ЦБ (на счете держателя)	Доля в %	Кол-во ЦБ (на счете держателя)	Доля в %
Мадиева Гульмайра Курмангалиевна	420 000	60	420 000	60
Мадиева Малика Биржановна	140 000	20	140 000	20
Мадиев Сейтжан Биржанулы	140 000	20	140 000	20
Всего	700 000	100	700 000	100

По состоянию на 31 декабря 2021 года акционерный капитал Общества сформирован в размере 700 000 тысяч тенге. Объявлены простые акции номинальной стоимостью 1 000 тенге в количестве 700 000 штук, которые по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года размещены полностью.

29 июля 2020 года Общество зарегистрировало выпуск привилегированных акций в количестве 250 000 штук. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов было размещено 3 721 акция на общую сумму 7 115 тысяч тенге. Держателями привилегированных акций являются физические лица, резиденты Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Общество не имело филиалов или представительств.

Среднесписочная численность работников за 2021 год составляет 25 человек, за 2020 год - 24 человека.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и основных средств в виде недвижимости, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Принцип непрерывности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Общества.

Метод начисления

Финансовая отчетность, 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.

Валюта измерения и представления отчетности

Общество ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Оценки и суждения

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

3. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением поправок к действующим стандартам и разъяснений, вступивших в силу с 01 января 2021 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требований относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года»

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае

уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 апреля 2021 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества. Общество намерено применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. 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 Обществу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты и применяются ретроспективно. В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на Концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала самого раннего их представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Общество.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Общество будет применять данные поправки к договорам, по которым оно еще не выполнило все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором оно впервые применяет данные поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить п. D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять данный пункт. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Общество применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором оно впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Общество.

Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в п.22 МСФО (IAS) 41 о том, что организация не включает в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка неприменима к Обществу.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организация использует методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Общество.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок. В настоящее время Общество проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Общества.

Общество применило те поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Общества. Применение поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе трех бизнес-моделей, согласно которым Общество управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Общество учитывает денежные средства, активы по операциям «Обратное РЕПО», вклады, торговую дебиторскую задолженность и комиссионные вознаграждения к получению, займы, предоставляемые связанным сторонам, акционерам и сотрудникам.

- Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, в соответствии с которой Общество учитывает финансовые инструменты в виде долевых ценных бумаг.
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, в соответствии с которой Общество учитывает финансовые инструменты в виде долговых и долевых ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом оценочного резерва под убытки.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- 1) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- 2) 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

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

У Общества есть долевые ценные бумаги в виде акций, обращающиеся на организованных рынках. Руководство Общества приняло решение, без права его последующей отмены, при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты представлять последующие изменения справедливой стоимости таких активов в составе прочего совокупного дохода. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль или убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе также, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- доходы по дивидендам по долевым финансовым активам;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыль или убыток от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в капитале в состав нераспределенной прибыли.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Общество определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы.

Долевые долговые финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках, которые Общество приобретает с целью продажи в краткосрочном периоде, классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и отражаются по справедливой стоимости.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Общество изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Общество начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям (приобретение, выбытие или прекращение Обществом определенного направления бизнеса).

Обесценение финансовых активов

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Изменение резерва отражается в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения, за исключением долевых финансовых активов. Финансовый актив является кредитно-

обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному финансовому активу или текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Общество использует упрощения практического характера. Расчет ожидаемых кредитных убытков по таким активам производится с использованием матрицы оценочных резервов. Общество использует свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки в случае торговой дебиторской задолженности и комиссионных вознаграждений к получению.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, и далее – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Общество имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Общество намерено погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Общество не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств

Общество прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменения учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.



Особенности учета и отражения денег клиентов

Учет и отражение в финансовой отчетности денег, принятых от клиентов в рамках осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, Обществом организуется и отражается в регистрах бухгалтерского учета отдельно от своих собственных средств.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество Общества, которое предназначено для получения арендного дохода, или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, или для той и другой цели, и при этом не используется самим Обществом.

Изначально инвестиционная недвижимость признается по стоимости приобретения (с включением расходов по сделке), а в дальнейшем она отражается в учете по справедливой стоимости, пересмотренной с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости - это сумма, на которую можно обменять эту недвижимость при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Добровольный продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене.

Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствие текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости, Общество использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местонахождении и состоянии, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость для оценки инвестиционной недвижимости Общества определяется на основе отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию, а также недавний опыт оценки недвижимости аналогичного типа и местоположения.

Прибыль или убыток, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Общество получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства

В первоначальную стоимость основных средств включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

После первоначального признания основные средства, кроме земли, зданий и сооружений, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Земля, здания и сооружения оцениваются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценке.

Сумма прироста стоимости объекта основных средств от его переоценки, включенная в состав прочего совокупного дохода, переносится Обществом в состав нераспределенной прибыли по мере амортизации соответствующего актива.

После первоначального признания на каждую отчетную дату руководство Общество определяет наличие признаков снижения стоимости основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство Общества оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой продажной цены актива и стоимости от его использования.

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Обществом, и стоимость актива будет достоверно оценена. Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода на протяжении ожидаемого срока его полезного использования. Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	<i>Срок полезной службы (лет)</i>
Здания, сооружения	30
Машины и оборудования	4
Транспортные средства	3-35
Прочие основные средства	3-14

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Общество оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе прибыли или убытка или на прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Общество оценивает такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и основные средства, по справедливой стоимости.

Для периодической оценки справедливой стоимости объектов основных средств привлекаются внешние оценщики.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли или убытка, отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Общества по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги на прибыль признаются по всем временным разницам, за исключением тех случаев, когда невозможно проконтролировать сроки уменьшения временных разниц, и когда весьма вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Общества. Данные налоги включены в статью административные расходы соответственно в составе прибыли или убытка Общества за отчетный год.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Общество удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Общества нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Общество производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Общество не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после



отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Признание дохода и расхода

Величина дохода оценивается по справедливой стоимости возмещения, полученного или подлежащего получению, и представляет суммы, получаемые за поставленные товары за вычетом всех скидок, возвратов и налога на добавленную стоимость. Общество признает доход в тех случаях, когда его сумму можно надежно измерить и существует вероятность поступления на предприятие экономических выгод в будущем.

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Общество используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Комиссионные доходы

Общество получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения за управление активами, ответственное хранение, управленческие и консультационные услуги.

- Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операций. Комиссионные или часть комиссионных, связанных с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Обществом экономических выгод, и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы/расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

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

Признание доходов по соглашениям «Обратное РЕПО»

Прибыль/убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьей стороне. Когда операция «Обратное РЕПО» исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Обществом экономических выгод, и величина доходов может быть достоверно определена).

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей владельцам Общества, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Общества по рыночному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенге/1 Фунт стерлингов	583,32	574,88
Тенге/1 Доллар США	431,80	420,91
Тенге/1 Гонконгский доллар	55,38	54,30

Фидуциарная деятельность

Общество предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Общество также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Общества. Общество принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Общества.

4. Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Расчетные оценки и допущения рассмотрены на основании непрерывности деятельности. Изменения бухгалтерских расчетов отражаются в том периоде, в котором эти изменения произошли.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резервы

Общество создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество принимает во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности клиентов.

Изменения в экономике, промышленности или специфических условиях деятельности клиентов могут потребовать корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки, признанного в финансовой отчетности.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости

Общество привлекло независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости основных средств (земельных участков и зданий) и инвестиционной недвижимости. Ключевые допущения, использованные для определения справедливой стоимости объектов, более подробно рассмотрены в Примечаниях 9, 10.

Полезный срок службы основных средств

Общество оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств, по меньшей мере, на конец каждого финансового года, и если ожидания отличаются от ранее сделанных оценок, то изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Оценка влияния отложенного налога

На каждую отчетную дату руководство Общества определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым



ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5. Денежные средства

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Деньги в кассе	3 569	4 197
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	833	825
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	95 367	21 055
Денежные средства в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" в валюте	157	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(750)	(38)
	99 176	26 039

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Сальдо на начало	38	60
Начислено	1 114	493
(Восстановлено)	(402)	(515)
Сальдо на конец	750	38

Денежные средства Общества не выступают предметом залога. Общество на каждую отчетную дату проводит тест на обесценение денежных средств согласно утвержденной методике с учетом рейтинга банков, в которых находятся денежные средства Общества.

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

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги	146 734	310 937
Долговые ценные бумаги	89 509	63 260
Итого	236 243	374 197

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги		
Простые акции	63 173	172 148
Депозитарные расписки	83 561	138 789
Итого	146 734	310 937

	(в тысячах тенге)			
	Средневзвешенная ставка, %	31 декабря 2021 года	Средневзвешенная ставка, %	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги				
Купонные облигации	7,50%	89 509	6,95%	63 260
Итого		89 509		63 260



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают накопленный процентный доход по состоянию на 31 декабря 2021 года в сумме 1 080 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2020 года – 1 109 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценивались по котировкам на активном рынке ценных бумаг. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема профессиональных суждений.

7. Комиссионный доход к получению

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Комиссионный доход к получению за брокерские и дилерские услуги	12 256	10 407
Комиссионный доход к получению от управления активами	1 838	10 424
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по комиссионным доходам к получению	(10 592)	(1 710)
Итого	3 502	19 121

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по комиссионным доходам к получению было следующим:

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Сальдо на начало	1 710	860
Начислено	8 882	850
Сальдо на конец	10 592	1 710

8. Текущие налоговые активы

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Налог на добавленную стоимость	5 264	4 627
Налог на транспортные средства	8	8
Налог на имущество	-	123
Земельный налог	4	5
Прочие налоги	3	4
Итого	5 279	4 767

9. Инвестиционная недвижимость

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Земельный участок площадью 0,9403га	85 166	74 427
Земельный участок площадью 1,9528 га	317 744	276 528
Земельный участок площадью 2,1892 га	169 414	145 295
Земельный участок площадью 3,9308 га	187 690	162 315
Итого	760 014	658 565

Движение по инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	(в тысячах тенге)		
	31 декабря 2020 года	Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	31 декабря 2021 года
Земельный участок площадью 0,9403га	74 427	10 739	85 166



Земельный участок площадью 1,9528 га	276 528	41 216	317 744
Земельный участок площадью 2,1892 га	145 295	24 119	169 414
Земельный участок площадью 3,9308 га	162 315	25 375	187 690
Итого	658 565	101 449	760 014

Движение по инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2019 года	Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	31 декабря 2020 года
Земельный участок площадью 0,9403га	73 479	948	74 427
Земельный участок площадью 1,9528 га	275 685	843	276 528
Земельный участок площадью 2,1892 га	143 334	1 961	145 295
Земельный участок площадью 3,9308 га	159 483	2 832	162 315
Итого	651 981	6 584	658 565

18 марта 2017 года между Обществом и связанной стороной ТОО «CAIFC REAL ESTATE» заключено дополнительное соглашение № 1 к Договору новации о замене долга от 31 декабря 2015 года, согласно которому стороны договорились прекратить обязательства по предоставленной финансовой помощи по Договору новации путем передачи ТОО «CAIFC REAL ESTATE» Обществу недвижимого имущества в виде земельных участков на сумму 38 812 тысяч тенге. Государственная перерегистрация земельных участков произведена 27 марта 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество произвело оценку инвестиционной недвижимости с привлечением оценочной компании ТОО «Центр оценки Алматы» согласно договору № 648-Б от 27 декабря 2021 года. Справедливая стоимость земельных участков согласно отчетам об оценке от 31 декабря 2021 года составляет 760 014 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочной компанией ТОО «Центр Оценки Алматы» была проведена оценка инвестиционной недвижимости на основании договора № 6-Б от 06 января 2021 года. Справедливая стоимость четырех земельных участков, согласно отчетам об оценке от 06 января 2021 года составляет 658 565 тысяч тенге.

10. Основные средства

(в тысячах тенге)

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2019 года	5 492	86 233	4 537	5 742	1 773	103 777
Поступление	-	-	-	2 342	1 392	3 734
Выбытие	-	-	(777)	(1 381)	(648)	(2 806)
Списание износа при переоценке	-	(3 309)	-	-	-	(3 309)
Переоценка	239	3 141	-	-	-	3 380
На 31 декабря 2020 года	5 731	86 065	3 760	6 703	2 517	104 776
Поступление	-	-	-	412	135	547
Списание износа при переоценке	-	(3 309)	-	-	-	(3 309)
Переоценка	(111)	18 121	-	-	-	18 010
На 31 декабря 2021 года	5 620	100 877	3 760	7 115	2 652	120 024
Накопленный износ						
На 31 декабря 2019 года	-	-	(4 458)	(1 440)	(1 094)	(6 992)
Начисление амортизации	-	(3 366)	-	(1 636)	(440)	(5 442)



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Выбытие	-	-	698	1 267	465	2 430
Списание износа при переоценке	-	3 309	-	-	-	3 309
На 31 декабря 2020 года	-	(57)	(3 760)	(1 809)	(1 069)	(6 695)
Начисление амортизации	-	(3 366)	-	(1 949)	(493)	(5 808)
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Списание износа при переоценке	-	3 309	-	-	-	3 309
На 31 декабря 2021 года	-	(114)	(3 760)	(3 758)	(1 562)	(9 194)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2020 года	5 731	86 008	-	4 894	1 448	98 081
На 31 декабря 2021 года	5 620	100 763	-	3 357	1 090	110 830

Справедливая стоимость объектов недвижимости переоценивается в зависимости от изменений в справедливой стоимости основных средств. Оценка недвижимого имущества Общества за 2020-2021 годы проведена ТОО «Центр Оценки Алматы» по договору № 6-Б от 06 января 2021 года и № 648-Б от 27 декабря 2021 года соответственно (государственная лицензия по оценке имущества № 14020407 от 30 декабря 2014 года и государственная лицензия по оценке ОИС и НМА № 14020526 от 30 декабря 2014 года).

Справедливая стоимость была определена на основе метода сопоставления с рыночными данными. Это означает, что произведенная оценщиком оценка основывается на ценах активного рынка, существенно скорректированных в отношении различий, обусловленных характером, местоположением или состоянием конкретного объекта недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов основные средства Общества не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по его обязательствам.

11. Прочие активы

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Финансовая помощь связанным сторонам	31 730	248 528
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по выданной финансовой помощи связанным сторонам	(31 730)	(248 528)
Дебиторская задолженность за финансовые консультации	3 793	1 107
Дебиторская задолженность по услугам андеррайтинга	2 500	1 500
Дебиторская задолженность по возмещаемым услугам банка-кастодиана и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	5 977	3 221
Прочая дебиторская задолженность	274	2 229
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(10 722)	(3 430)
Займы, предоставленные сотрудникам	21 545	5 952
Дисконт по займам, выданным сотрудникам	(102)	(282)
Итого прочие финансовые активы	23 265	10 297
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные за товары, работы и услуги	10 375	4 002
Задолженность сотрудников по подотчетным суммам	1 055	1 790
Прочие нефинансовые активы	561	102
Оценочный резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	(3 730)	(3 857)
Итого прочие нефинансовые активы	8 261	2 037
Всего прочие активы	31 526	12 334

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:



(в тысячах тенге)

	2021 год	2020 год
На начало года	255 815	260 657
Начислено за год	7 871	2 394
- по прочей дебиторской задолженности	7 871	2 394
Восстановлено/списано за счет резерва за год	(217 504)	(7 236)
- по финансовой помощи связанным сторонам	(216 797)	-
- по прочей дебиторской задолженности	(587)	(2 462)
- по прочим нефинансовым активам	(120)	(4 774)
На конец года	46 182	255 815

12. Оценочные обязательства

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	6 306	4 251

Ниже приводится изменение оценочных обязательств по неиспользованным отпускам работников:

(в тысячах тенге)

	2021 год	2020 год
Сальдо на начало	4 251	306
Начислено	8 576	8 480
(Использовано)	(6 521)	(4 535)
Сальдо на конец	6 306	4 251

13. Обязательства перед бюджетом по налогам

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Индивидуальный подоходный налог	4 982	4 676
Социальный налог	107	-
Итого	5 089	4 676

14. Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по кастодиальному обслуживанию	2 187	1 344
Обязательства по комиссиям депозитария и биржи	596	530
Счета к оплате поставщикам	5 420	5 261
Обязательства по дивидендам по привилегированным акциям	653	312
Итого прочие финансовые обязательства	8 856	7 447
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по оплате труда	1 477	1 138
Обязательство по обязательным пенсионным и социальным отчислениям	4 853	4 009
Авансы полученные	-	1 000
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 330	6 147
Всего прочие обязательства	15 186	13 594

Решением внеочередного общего собрания акционеров от 01 июля 2020 года был утвержден гарантированный размер дивиденда на 1 привилегированную акцию – 300 тенге. По состоянию на



31 декабря 2021 года Общество начислило дивиденды по привилегированным акциям на общую сумму 653 тысячи тенге, (31 декабря 2020 года - 312 тысяч тенге). В 2021 году сумма выплаченных дивидендов по привилегированным акциям составила 1 060 тысяч тенге.

15. Комиссионные доходы и расходы

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Комиссионные доходы		
Комиссионный доход от брокерской деятельности	25 835	27 417
Комиссионный доход от управления активами фондов	25 848	70 819
Комиссионный доход за андеррайтинг	893	5 357
Итого комиссионный доход	52 576	103 593
Комиссионные расходы		
Комиссионный расход за услуги брокеров	(12 634)	(11 919)
Комиссионный расход за услуги кастодиана	(2 101)	(732)
Комиссионный расход за услуги агентов	-	(414)
Комиссионный расход за услуги депозитария	(353)	(429)
Итого комиссионный расход	(15 088)	(13 494)

16. Чистый процентный доход/(убыток)

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Вознаграждения по ценным бумагам в виде купона, дисконта	6 465	3 889
Амортизация премии по долговым ценным бумагам	(3)	(46)
Итого	6 462	3 843

17. Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Прибыль/(убыток) по торговым операциям с ценными бумагами	14 937	20 224
Корректировка справедливой стоимости	69 857	91 459
Итого	84 794	111 683

18. Прочие финансовые доходы/(расходы)

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Доходы от амортизации дисконта по займам, выданным сотрудникам	226	22
Дисконт по долгосрочным займам, выданным работникам	-	(351)
Итого	226	(329)

19. Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	118 981	148 026
Расходы от переоценки иностранной валюты	(113 378)	(122 525)
Расходы по конвертации иностранной валюты	(355)	(1 674)
Итого	5 248	23 827

20. Прочие доходы

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Доход от консультационных услуг	41 519	23 326
Доходы от выбытия активов	-	1 481
Доход от списания обязательств	96	1 313
Прочие доходы	989	515
Итого	42 604	26 635

21. Прочие расходы

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Консультационные услуги	244	36 060
Расходы от выбытия активов	-	376
Членские взносы	6 769	7 098
Расходы по созданию оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 867	3 737
Прочие расходы	2 010	2 186
Итого	26 890	49 457

22. Общие и административные расходы

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 808	5 442
Расходы по заработной плате	140 555	112 083
Социальный налог и социальные отчисления	15 241	12 807
Аудиторские услуги	3 773	3 661
Информационное обслуживание	12 696	4 208
Услуги связи и почты	2 325	1 238
Прочие налоги и платы, кроме налога на прибыль	2 749	1 636
Услуги банка	856	604
Содержание зданий и прочих основных средств	7 126	11 685
Страхование	1 552	103
Расходы на материалы	1 061	1 093
Расходы на обучение	120	500
Аренда помещения и других основных средств	479	515
Расходы по оценке	320	120
Расходы на рекламу	26 742	12 030
Профессиональные услуги	3 764	678
Расходы по оценочным обязательствам по неиспользованным отпускам	8 576	8 480
Пени и штрафы	33	4 019
Прочие расходы	1 926	1 095
Итого	235 702	181 997

23. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по текущему подоходному налогу

Общество составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»). Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2021 и 2020 годы установлена в размере 20%. В 2021-2020 гг. ввиду сложившихся налоговых убытков расходы по текущему подоходному налогу отсутствовали.

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку подоходного налога.

	(в тысячах тенге)	
	2021 год	2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	18 803	39 819
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	(3 761)	(7 964)
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	3 761	7 964
Расходы по налогу на прибыль	-	-



Отложенные налоговые активы

Различия между требованиями МСФО и налогового законодательства Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц:

	(в тысячах тенге)				
	31 декабря 2021 года	Влияние изменений	31 декабря 2020 года	Влияние изменений	31 декабря 2019 года
Основные средства	(9 709)	3 106	(12 815)	(610)	(12 205)
Дисконт по выданной финансовой помощи и займам сотрудникам	20	(46)	66	66	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	11 530	(39 983)	51 513	(802)	52 315
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 215	365	850	789	61
Обязательства по налогам	21	21	-	(703)	703
Переносимые налоговые убытки	12 191	7 572	4 619	(17 847)	22 466
Отложенные налоговые обязательства (активы)	15 268	(28 965)	44 233	(19 107)	63 340
Непризнанные отложенные активы	15 268	-	44 233	-	63 340

На 31 декабря 2021-2020 годов руководство оценило возмещаемость отложенного налога на прибыль и заключило, что Общество не может признать отложенные налоговые активы, так как вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов, отсутствует.

Балансовая стоимость отложенных налоговых обязательств (активов) подлежит пересмотру в конце каждого отчетного периода.

24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Общества за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Общества, на средневзвешенное количество его простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода.

	2021 год	2020 год
Чистая прибыль/(убыток) (тысяч тенге)	18 803	39 819
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	700 000	700 000
Прибыль/(убыток) на одну акцию (тенге)	26,86	56,88

25. Условные обязательства*Политические и экономические условия в Республике Казахстан*

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и финансовый рынок. Финансовое состояние и будущая деятельность Общества могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Общества не может предвидеть ни степень,



ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Общества.

Судебные иски

На дату утверждения финансовой отчетности у Общества не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Общества, обязательства по которым были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Общества, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Общества считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Фидуциарная деятельность

Общество предоставляет услуги по управлению активами паевых инвестиционных фондов и других компаний, что подразумевает принятие Обществом решений по размещению, покупке и продаже ценных бумаг и активов, которые находятся в доверительном управлении, и не включены в его финансовую отчетность. По состоянию на 31 декабря 2021 года под управлением Общества находилось 3 фонда, на 31 декабря 2020 года – 4 фонда. Справедливая стоимость чистых активов паевых фондов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 247 383 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года: 1 409 162 тысячи тенге). Справедливая стоимость чистых активов акционерных фондов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 858 528 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 1 014 632 тысячи тенге).

26. Связанные стороны

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Общества контролируется участниками.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Общество осуществляло значительные операции или имела значительное сальдо расчетов, подробно описано ниже:

Наименование	Связь сторон
ТОО «Пекарня-Кондитерская Eclair»	Компания, связанная через акционера
ТОО «CAIFC Real Estate»	Компания, связанная через акционера
ТОО «CAIFC METALS»	Компания, связанная через акционера
Мадиева Г.К.	Акционер
Мадиева М.Б.	Акционер
Мадиев С.Б.	Акционер
Мусабаева Г.М.	Член Правления
Утельбаева С.А.	Член Правления
Куликов А.Г.	Член Правления
Нурбекова А.Ш.	Член Правления
ТОО «BG Restuarants»	Прочие связанные стороны

Информация по операциям со связанными сторонами:

на 31 декабря 2021 года	Сальдо на 31.12.2020 г	Предоставлено товаров, услуг	Оплата, взаимозачет, дисконт	Сальдо на 31.12.2021 г	(в тысячах тенге) Описание
Прочие активы	247 729	16 207	(229 348)	34 588	
Компании, связанные через акционера	192 992	-	(192 992)	-	Финансовая помощь
Акционеры	1	6	(7)	-	Прочие выплаты
Члены Правления	1	1	(1)	1	Прочие выплаты
Прочие связанные стороны	2 200	16 200	(15 543)	2 857	Финансовая помощь
	52 535	-	(20 805)	31 730	Финансовая помощь

на 31 декабря 2020 года	Сальдо на 31.12.2019 г	Предоставлено товаров, услуг	Оплата, взаимозачет, дисконт	Сальдо на 31.12.2020 г	Описание
Прочие активы	229 754	2 306	15 669	247 729	
Компании, связанные через акционера	192 992	-	-	192 992	Финансовая помощь
Акционеры	237	-	(236)	1	Прочие выплаты
Члены Правления	220	6	(225)	1	Прочие выплаты
Прочие связанные стороны	4 575	2 300	(4 675)	2 200	Финансовая помощь
Прочие связанные стороны	31 730	-	20 805	52 535	Финансовая помощь
Прочие обязательства	32	-	(32)	-	
Акционеры	32	-	(32)	-	Прочие выплаты

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение, выплачиваемое ключевому управленческому персоналу за их участие в работе Общества, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад и другие выплаты согласно внутренним положениям Общества.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 58 331 тысячу тенге за 2021 год и 49 796 тысяч тенге за 2020 год.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов и объектов недвижимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применяет профессиональные суждения.

Общество определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	(в тысячах тенге)			Итого
	Котировки на активном рынке			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236 118	125	-	236 243
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	236 118	125	-	236 243
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	765 634	-	765 634
Здания	-	100 763	-	100 763
Итого нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	866 397	-	866 397

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	(в тысячах тенге)			Итого
	Котировки на активном рынке			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 197	-	-	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 907	-	-	13 907
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	388 104	-	-	388 104
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	664 296	-	664 296
Здания	-	86 008	-	86 008
Итого нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	750 304	-	750 304

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

28. Политика по управлению рисками

Общество подвержено влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков связанных с ее деятельностью.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Общества. Основные риски, присущие деятельности Общества, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск (валютный и процентный риски, и прочих ценовой).

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска, обеспеченности залогом, периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

(в тысячах тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска,	
		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства	5	99 176	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	236 243	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	13 907
Комиссионный доход к получению	7	3 502	19 121
Прочие финансовые активы:	11	23 265	10 297
Общая сумма кредитного риска		362 186	443 561

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch Ratings. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Ниже представлена классификация финансовых активов Общества по кредитным рейтингам:

(в тысячах тенге)

На 31 декабря 2021 года	от AAA до AAA-	от BBB+ до BBB-	ниже BBB-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства	-	31 247	64 202	3 727	99 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 438	111 312	113 368	125	236 243
Итого	11 438	142 559	177 570	3 852	335 419

(в тысячах тенге)

На 31 декабря 2020 года	от AAA до AAA-	от BBB+ до BBB-	ниже BBB-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства	-	21 880	-	4 159	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	374 197	-	-	374 197



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13 907	-	-	13 907
Итого	-	409 984	-	4 159	414 143

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей основной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

	(в тысячах тенге)			
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого 31 декабря 2021 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	99 176	-	-	99 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	236 243	236 243
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Комиссионный доход к получению	-	3 502	-	3 502
Прочие финансовые активы:	-	-	23 265	23 265
Итого финансовые активы	99 176	3 502	259 508	362 186
Прочие финансовые обязательства	-	8 856	-	8 856
Итого финансовые обязательства	-	8 856	-	8 856
Нетто-позиция	99 176	(5 354)	259 508	353 330

	(в тысячах тенге)			
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого 31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	26 039	-	-	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 649	280 548	-	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 358	5 549	-	13 907
Комиссионный доход к получению	-	19 121	-	19 121
Прочие финансовые активы:	-	-	10 297	10 297
Итого финансовые активы	128 046	305 218	10 297	443 561
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	-	1 874	5 573	7 447
Итого финансовые обязательства	-	1 874	5 573	7 447
Нетто-позиция	128 046	303 344	4 724	436 114

Рыночный риск**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что на финансовые результаты Общества отрицательно повлияют изменения курсов обмена, применяемых в Обществе.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов денежные активы и обязательства Общества выражены в следующих валютах:



(в тысячах тенге)

	Тенге	Доллар США	Гонконгский доллар	Итого 31 декабря 2021 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	4 401	94 775	-	99 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 764	201 714	32 765	236 243
Комиссионный доход к получению	3 502	-	-	3 502
Прочие финансовые активы:	23 216	49	-	23 265
Итого финансовые активы	32 883	296 538	32 765	362 186
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	8 856	-	-	8 856
Итого финансовые обязательства	8 856	-	-	8 856
Нетто-позиция	24 027	296 538	32 765	353 330

(в тысячах тенге)

	Тенге	Доллар США	Фунт стерлингов	Итого 31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	4 984	21 055	-	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 929	354 265	3	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 907	-	-	13 907
Комиссионный доход к получению	19 121	-	-	19 121
Прочие финансовые активы:	9 141	1 156	-	10 297
Итого финансовые активы	67 082	376 476	3	443 561
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	7 447	-	-	7 447
Итого финансовые обязательства	7 447	-	-	7 447
Нетто-позиция	59 635	376 476	3	436 114

Чувствительность к валютному риску

Основные денежные потоки Общества генерируются главным образом в тенге и в долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Общества, выраженных в иностранных валютах.

(в тысячах тенге)

Валюта	2021 год		2020 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения
Доллар США	20%	59 308	+20%	75 295
	-20%	(59 308)	-20%	(75 295)
Гонконгский доллар	20%	6 553	20%	-
	-20%	(6 553)	-20%	-
Фунт стерлингов	20%	-	+20%	1
	-20%	-	-20%	(1)

Процентный риск

Доход и операционные потоки денежных средств Общества в значительной степени не зависят от изменения рыночных процентных ставок. Общество не имеет значительных финансовых активов, по которым начисляются проценты.



Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Общество подвержено ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Влияние прочего ценового риска на Общество представлено следующим образом:

	2021 год		2020 год	
	Повышение рыночной стоимости долевых ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости долевых ценных бумаг на 10%	Повышение рыночной стоимости долевых ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости долевых ценных бумаг на 10%
Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	14 673	(14 673)	31 094	(31 094)
Влияние на капитал	-	-	1 391	(1 391)

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. Общество 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 Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 28.

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	99 176	-	99 176	26 039	-	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	236 243	-	236 243	374 197	-	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	13 907	-	13 907
Комиссионный доход к получению	3 502	-	3 502	19 121	-	19 121
Текущие налоговые активы	5 279	-	5 279	4 767	-	4 767
Инвестиционная недвижимость	-	760 014	760 014	-	658 565	658 565
Основные средства	-	110 830	110 830	-	98 081	98 081
Прочие активы	31 526	-	31 526	11 431	903	12 334
Итого активы	375 726	870 844	1 246 570	449 462	757 549	1 207 011

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Обязательства						
Оценочные обязательства	6 306	-	6 306	4 251	-	4 251
Обязательства перед бюджетом по налогам	5 089	-	5 089	4 676	-	4 676
Прочие обязательства	15 186	-	15 186	13 594	-	13 594
Итого обязательства	26 581	-	26 581	22 521	-	22 521
Чистая позиция	349 145	870 844	1 219 989	426 941	757 549	1 184 490

30. События после отчетной даты

Введение чрезвычайного положения в связи с январскими событиями в стране повлекло приостановление деятельности банков второго уровня. Влияние на деятельность Общества было минимальным, в течение нескольких дней сотрудники работали в удаленном режиме, перебоев в операционной деятельности не было. Курс тенге на тот момент оставался стабильным. Существенно снизились цены на акции отдельных казахстанских компаний, однако их доля в портфеле Общества была невелика. В настоящее время Общество не может оценить финансовый эффект данной ситуации на свою деятельность.

Обострение геополитической ситуации между Россией и Украиной повлекло существенное падение стоимости национальной валюты Казахстана по отношению к иностранной валюте в феврале 2022 года, так как Казахстан является ключевым торговым партнером России. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Казахстана повысил базовую ставку с 10,25% до 13,5% годовых с коридором +/-1,0%, также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитической ситуации и их влияния на экономику Казахстана.

06 апреля 2022 года США расширили санкции в отношении двух российских банков – ПАО «Сбербанк» и АО «Альфа-Банк». Решением Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) эти банки и их дочерние организации, в том числе расположенные в Казахстане, включены в список SDN (Specially Designated Nationals), в результате которой вся собственность и интересы в собственности, находящиеся во владении или под контролем лиц США, включая финансовые учреждения США, или в пределах юрисдикции США, блокируются, и о них необходимо сообщать OFAC. Данные события оказали некоторое влияние на деятельность Общества, так как ряд контрапартнеров Общества стали испытывать трудности в осуществлении своей операционной деятельности. В частности, было принято решение о смене банка-кастодиана с ДБ АО «Сбербанк» на АО «Евразийский банк». Общество также прекратило сотрудничество с брокерами Sova Capital и ООО «УНИВЕР Капитал» и на данный момент ведутся переговоры с новыми контрагентами для работы на международных фондовых рынках.

Снижение курса тенге не оказало существенного влияния на Общество, так как большая часть финансовых активов Общества инвестирована в инструменты, номинированные в иностранных валютах. Снижение котировок на ценные бумаги российских эмитентов не оказало влияния на Общества, ввиду их отсутствия в портфеле Общества.

Руководство Общества следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Общества в ближайшем будущем.

31. Достаточность капитала

Общество, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, должно соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению размера уставного капитала, достаточности собственного капитала и коэффициенту ликвидности.



По состоянию на 31 декабря 2021 года все требования уполномоченного органа соблюдены:

Коэффициент достаточности собственного капитала составляет 1,229, при минимально допустимом значении 1.

Коэффициент ликвидности составляет 18,58 минимально допустимом значении 1,4.

Основной целью Общества в отношении управления капиталом является обеспечение соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для акционеров.

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

32. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством и утверждена 26 апреля 2022 года.

ИНФОРМАЦИЯ ПО АКТИВАМ, ПРИНЯТЫМ В УПРАВЛЕНИЕ

Общество осуществляет деятельность по управлению инвестиционными портфелями следующих фондов (далее – «фонды»):

- Акционерное Общество «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «АЛЕМ КАПИТАЛ». Выпуск акций зарегистрирован в 2006 году Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с присвоением НИИ KZ1C54800012.
- Протоколом б/н заседания Совета директоров Общества от 07 ноября 2018 года было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «EURO-FINANCE». Свидетельство о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда № KZ81VNB00000050 от 15 января 2020 года, ISIN KZPF00000371.
- 23 декабря 2020 года Советом директоров Общества было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Global Markets». Свидетельство о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда № KZ04VNB00000078 от 10 февраля 2021 года, ISIN KZPF00000561.

15 апреля 2021 года Единственным участником держателя паев Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Stonehedge Capital» было принято решение о прекращении существования Фонда в соответствии с пп.7 п. 1 ст.33 Закона Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах».

Акционерный инвестиционный фонд - акционерное общество, исключительным видом деятельности которого являются аккумуляция и инвестирование в соответствии с требованиями закона об инвестиционных фондах и его инвестиционной декларацией, денег, внесенных акционерами данного общества в оплату его акций, а также активов, полученных в результате такого инвестирования.

Паевой инвестиционный фонд - принадлежащая на праве общей долевой собственности держателям паев и находящаяся в управлении управляющей компании совокупность денег, полученных в оплату паев, а также иных активов, приобретенных в результате их инвестирования.

Руководство управляющей компании несет ответственность за подготовку отчетности по активам, принятым в управление, и раскрытие примечаний в отношении следующего:

- 1) ведения учета и составления отчетности в отношении активов инвестиционного фонда и операций с ними;
- 2) состава активов инвестиционного фонда;
- 3) порядка оценки стоимости активов инвестиционного фонда, а также определения расчетной стоимости пая, цены размещения и выкупа паев паевого инвестиционного фонда;
- 4) сделок, совершенных с активами инвестиционного фонда;
- 5) порядка и результатов проведения сверок с кастодианом стоимости, движения и состава активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости паев при их последующем размещении или выкупе.

Основы подготовки финансовой отчетности по активам, принятым в управление

Ведение учета и составление отчетности в отношении активов инвестиционного фонда и операции с ними

Управляющая компания ведет бухгалтерский учет инвестиционных фондов (далее - Фонд) в соответствии с действующим законодательством об инвестиционных фондах и в соответствии с принципами и законодательством Республики Казахстан, в области бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность Фонда подготовлена управляющей компанией на основе применения принципа справедливой стоимости в отношении финансовых инструментов и иного имущества, которые отражены в отчетности по переоцененной стоимости.

Прилагаемая финансовая отчетность Фонда составлена управляющей компанией на основе применения принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе осуществления управляющей компанией операций по инвестированию и операций по реализации



инвестиций. Способность управляющей компании реализовывать активы инвестиционного фонда, а также вся его деятельность в будущем, могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане, поэтому финансовая отчетность Фонда, составленная управляющей компанией, не содержит корректировок необходимых в случае, если бы Фонд не мог продолжать свою деятельность, соблюдая принцип непрерывности.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена управляющей компанией с применением принципа начисления, что обеспечивается признанием результатов сделок с активами и проведенных операций, а также событий, являющихся результатом инвестиционной деятельности Фонда и оказывающих существенное влияние на его финансовое положение, по факту их совершения и независимо от времени оплаты. Все операции и события отражаются управляющей компанией в бухгалтерском учете Фонда и включаются в его финансовую отчетность, в те периоды, к которым они относятся.

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, которые по признанию управляющей компании, отвечают определению элементов финансовой отчетности и условиям их признания:

- управляющая компания в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с инвестированием, будет ею получена или утрачена;
- объект инвестирования имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Доходы от осуществления инвестиционной деятельности оцениваются и признаются управляющей компанией в бухгалтерском учете инвестиционного фонда по приобретенным активам, и отражаются в финансовой отчетности на основе метода начислений по стоимости реализации, полученной или причитающейся к получению и на основе сложившихся договорных отношений между управляющей компанией, Фондом и контрагентами по инвестиционным сделкам. Доходы и расходы, вызванные одними и теми же инвестиционными сделками или событиями в деятельности Фонда, признаются управляющей компанией одновременно. Доходы по инвестированию и операциям с ценными бумагами и другими активами Фонда, признаются управляющей компанией в случае, если стадии завершения сделок к отчетной дате определяются с большей степенью достоверности. Доходы Фонда не признаются управляющей компанией на основе промежуточных выплат и полученных авансов.

Реализация своих услуг Фонду осуществляется управляющей компанией на основе применения договорных цен и тарифов, установленных ею самостоятельно. Комиссионные расходы, общие, административные и прочие расходы, а также расходы по реализации услуг управляющей компании, отражаются в отчете об изменениях чистых активов инвестиционного фонда, составляемого управляющей компанией на каждую отчетную дату.

Учет и отражение в финансовой отчетности денег, принятых от акционеров (держателей паев) Фонда в рамках осуществления инвестиционной деятельности управляющей компанией, организуется и отражается в регистрах бухгалтерского учета отдельно от своих собственных средств. Все операции с инвестициями и ценными бумагами, приобретенными за счет активов акционеров, в финансовой отчетности отражаются управляющей компанией на отдельно открытых для этого счетах учета.

Управляющей компанией разработаны и утверждены Решением Совета Директоров внутренние документы по инвестиционной деятельности Фонда, которые определяют и регулируют условия и порядок его работы; деятельности исполнительных органов, должностных лиц и работников управляющей компании, а также условия и порядок выполнения управляющей компанией операций с активами инвестиционного Фонда.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, предъявляемыми к управляющим компаниям, уполномоченным органом, регулирующим их деятельность, установлены определенные нормативные требования, необходимые для соблюдения компаниями, осуществляющими деятельность по управлению активами инвестиционных фондов.

В соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан, управляющая компания в отношении управляемых ею инвестиционных фондов, не вправе:

- *продавать (передавать) принадлежащие ей активы* в состав активов инвестиционных фондов, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов (подпункт 4) пункта 1 статьи 41 Закона РК «Об инвестиционных и венчурных фондах»);
- *приобретать активы инвестиционных фондов*, которыми она управляет, за исключением случаев возмещения расходов и получения вознаграждения в соответствии с договором доверительного управления, инвестиционной декларацией или правилами инвестиционных фондов (подпункт 7) пункта 1 статьи 41 Закона РК «Об инвестиционных и венчурных фондах»).

Состав активов инвестиционного фонда

Инвестиционной декларацией установлен перечень финансовых инструментов, лимиты инвестирования, в которые управляющей компанией инвестируется имущество Фонда, входящее в инвестиционный портфель.

В составе активов Фонда не должно быть:

- акций, выпущенных инвестиционным фондом, находящемся в управлении управляющей компании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
- активов, выпущенных (предоставленных) управляющей компанией Фонда;
- акций и долей участия в некоммерческих организациях.

Большую часть активов инвестиционных фондов, управляемых управляющей компанией, составляют следующие финансовые инструменты: негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан и иностранных эмитентов.

Порядок оценки стоимости активов инвестиционного фонда

По Инвестиционной декларации управляющей компании, стоимость объектов вложения имущества, входящего в инвестиционный портфель Фонда и, соответственно, расчетная стоимость инвестиций, могут увеличиваться или уменьшаться, а результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы Фонда в будущем.

Государство также не гарантирует доходность инвестиций и заявления любых лиц об увеличении в будущем стоимости инвестированных активов, будут расцениваться управляющей компанией не иначе как «предположения».

Управляющая компания и Фонд признают, что в результате проведения компанией активных операций существует риск того, что сумма активов Фонда, переданных в управление управляющей компании, может стать меньше ее первоначальной, при этом, управляющая компания обязуется предпринять все зависящие от нее усилия для уменьшения данного риска. Налоговая система Республики Казахстан находится в процессе развития и подвержена различным толкованиям и постоянным изменениями, в результате чего, текущая трактовка и толкование существующих законов и порядков может быть изменена в будущем. Более того, эти изменения могут иметь обратную силу. Управляющая компания предупреждает акционеров, что они должны учитывать риски, связанные с налогообложением, при принятии инвестиционных решений.

АО «CAIFC INVESTMENT GROUP», как управляющая компания по договору доверительного управления, принимает от инвесторов деньги в управление и в последующем инвестирует их в активы по утвержденным Правилам инвестирования для целей получения доходов и снижения рисков, возникающих при рисковом инвестировании.

Определение стоимости активов Фонда, стоимости акций осуществляется управляющей компанией в целях организации учета активов Фонда, в целях составления отчетности акционерам, в целях соблюдения инвестиционной декларации Фонда.

Определение стоимости активов Фонда управляющей компанией производится в национальной валюте. Оценка стоимости активов Фонда осуществляется управляющей компанией в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и нормативно-правовыми актами уполномоченного органа. Стоимость активов и обязательств Фонда определяется за вычетом расходов и вознаграждений управляющей компании и иных лиц, обеспечивающих функционирование Фонда, которые подлежат выплате за счет активов Фонда.



АО «САIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Оценка стоимости активов Фонда, являющихся финансовыми инструментами, входящими в официальный список организаторов торгов, осуществляется по правилам оценки организатора торгов.

Финансовые инструменты, не входящие в список организаторов торгов, оцениваются управляющей компанией в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

Целью инвестиционной политики управляющей компании является увеличение стоимости активов Фонда в результате инвестиционной деятельности, осуществляемой путем вложения активов Фонда в финансовые инструменты и иное имущество в рамках Правил Фонда и действующего законодательства Республики Казахстан.

В соответствии с Правилами Фонда пайщик имеет право:

- получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании;
- требовать созыва Общего собрания держателей паев в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- приобретать и отчуждать принадлежащие ему паи Фонда на условиях и в порядке, установленном Правилами Фонда;
- на получение денег, полученных от реализации активов Фонда;
- на получение дивидендов по паям в порядке и случаях, установленных Правилами Фонда;
- на участие в Общем собрании держателей паев Фонда в порядке, установленном Правилами Фонда;
- на получение информации от управляющей компании о составе и стоимости чистых активов Фонда, а также о стоимости акций Фонда, в соответствии с Правилами Фонда и требованиями законодательства Республики Казахстан;
- иные права в соответствии с Правилами Фонда и действующим законодательством Республики Казахстан.

АО АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ»

АО «АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ» организовано в 2006 году и зарегистрировано в качестве юридического лица Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции города Алматы 22 сентября 2006 года за № 4297-1910-06-АО.

Договор доверительного управления инвестиционным портфелем №1 от 26 января 2017 года.

Кастодианом АО АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ» является ДБ АО «Сбербанк России», имеющий лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199-93-31 от 23 декабря 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

**Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)
Управляющий инвестиционным портфелем АО "САIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд АО АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ»
по состоянию на 31.12.2021 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8 226	292 515
Аффинированные драгоценные металлы	-	-
Вклады в банках	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	736 772	722 703
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	291 849	300 878
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	444 923	421 825



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

прочие ценные бумаги	-	-
Депозитарные расписки	113 974	-
Паи паевых инвестиционных фондов	-	-
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Требования по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	-	-
в том числе:		
земельные участки	-	-
здания и сооружения	-	-
Строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества	-	-
Прочие основные средства	-	-
Прочие активы	-	-
Итого активы	858 972	1 015 218
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда	-	-
Дивиденды к выплате	-	-
Займы полученные	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Обязательства по операциям "РЕПО"	-	-
Прочие обязательства	444	586
Итого обязательства	444	586
Итого чистые активы инвестиционного фонда	858 528	1 014 632

**Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд АО АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ»
по состоянию на 31.12.2021 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	1 014 632	863 155
Поступления активов клиента	-	-
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	-	-
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам, в том числе:	-	-
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	-	-
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	-	-
прочим ценным бумагам	-	-
Доходы по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Доходы в виде дивидендов по акциям	12 421	36 738
Доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	35 591	45 348



Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Доходы от переоценки	1 290 849	1 551 407
в том числе:	-	-
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	1 247 482	1 498 274
от переоценки иностранной валюты	43 367	53 133
прочие доходы (расходы) от переоценки	-	-
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	62	12
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	-	-
Прочие доходы	11 969	-
Итого доходов	1 350 892	1 633 505
Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	-	-
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	109 746	-
Изъятие активов клиента	40 000	41 700
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	48 497	35 864
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Расходы от переоценки	1 283 960	1 396 271
в том числе	-	-
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	1 247 070	1 356 796
от переоценки иностранной валюты	36 890	39 475
прочие расходы от переоценки	-	-
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	17	2 690
Комиссионные расходы	8 545	3 965
в том числе:	-	-
управляющему инвестиционным портфелем	4 200	2 754
брокеру - дилеру	-	-
кастодиану и регистратору	1 373	1 211
прочим лицам	2 972	-
Прочие расходы	16 231	1 538
Итого расходов	1 506 996	1 482 028
Не выясненные (ошибочно зачисленные) суммы	-	-
Возврат не выясненных (ошибочно) зачисленных сумм	-	-
Чистые активы инвестиционного фонда на конец периода	858 528	1 014 632
Изменения в чистых активах инвестиционного фонда	(156 105)	151 477

ЗПИФ «EURO-FINANCE»

Протоколом б/н заседания Совета директоров Общества от 07 ноября 2018 года было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «EURO-FINANCE». 15 января 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан были утверждены Правила вышеуказанного Фонда. В соответствии со ст. 23 Закона об инвестиционных и венчурных фондах было проведено первоначальное размещение паев с 15 января 2019 года по 15 июля 2019 года.

Свидетельство о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда № KZ81VNB00000050 от 15 января 2019 года, ISIN KZPF00000371.

Кастодианам ЗПИФ «EURO-FINANCE», является ДБ АО «Сбербанк России», имеющий лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199-93-31 от 23 декабря 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.



Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «EURO-FINANCE»
по состоянию на 31.12.2021 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 878	186 922
Аффинированные драгоценные металлы	-	-
Вклады в банках	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	16 213	-
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	14 213	-
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	2 000	-
прочие ценные бумаги	-	-
Депозитарные расписки	15 519	-
Паи паевых инвестиционных фондов	7 828	-
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Требования по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	-	-
в том числе:		
земельные участки	-	-
здания и сооружения	-	-
Строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества	-	-
Прочие основные средства	-	-
Прочие активы	21	-
Итого активы	51 459	186 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда	-	-
Дивиденды к выплате	-	-
Займы полученные	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Обязательства по операциям "РЕПО"	-	-
Прочие обязательства	103	312
Итого обязательства	103	312
Итого чистые активы инвестиционного фонда	51 356	186 610

Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «EURO-FINANCE»
по состоянию на 31.12.2021 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	186 610	290 822
Поступления активов клиента	-	-
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	43 761	43 059
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам, в том числе:	698	-
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	643	-
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	55	-
прочим ценным бумагам	-	-
Доходы по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Доходы в виде дивидендов по акциям	69	9 679
Доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	3 330	15 090
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Доходы от переоценки	89 616	693 213
в том числе:	-	-
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	88 574	664 893
от переоценки иностранной валюты	1 042	28 320
прочие доходы (расходы) от переоценки	-	-
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	-	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	-	-
Прочие доходы	-	-
Итого доходов	137 474	761 045
Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	164 227	132 228
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	9 500	28 853
Изъятие активов клиента	-	-
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	3 220	16 324
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Расходы от переоценки	89 875	672 603
в том числе	-	-
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	88 245	651 065
от переоценки иностранной валюты	1 630	21 538
прочие расходы от переоценки	-	-
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	4	1 629
Комиссионные расходы	4 680	11 275
в том числе:	-	-
управляющему инвестиционным портфелем	3 366	10 606
брокеру - дилеру	-	-



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

кастодиану и регистратору	205	669
прочим лицам	1 109	-
Прочие расходы	1 222	2 345
Итого расходов	272 728	865 257
Не выясненные (ошибочно зачисленные) суммы	-	-
Возврат не выясненных (ошибочно) зачисленных сумм	-	-
Чистые активы инвестиционного фонда на конец периода	51 356	186 610
Изменения в чистых активах инвестиционного фонда	(135 254)	(104 212)

ЗПИФ «Global Markets»

Протоколом б/н заседания Совета директоров Общества от 23 декабря 2019 года было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Global Markets». 10 февраля 2020 года Национальным Банком Республики Казахстан были утверждены Правила вышеуказанного Фонда. В соответствии со ст. 23 Закона об инвестиционных и венчурных фондах было проведено первоначальное размещение паев с 10 февраля по 10 августа 2020 года.

Свидетельство о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда № KZ04VNB00000078 от 10 февраля 2020 года, ISIN KZPF00000561.

Кастодианам ЗПИФ «Global Markets» является ДБ АО «Сбербанк России», имеющий лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199-93-31 от 23 декабря 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

**Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «Global Markets»
по состоянию на 31.12.2021 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	60 623	61 836
Аффинированные драгоценные металлы	-	-
Вклады в банках	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	64 110	38 278
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	49 557	34 063
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	14 553	4 215
прочие ценные бумаги	-	-
Депозитарные расписки	63 467	30 424
Паи паевых инвестиционных фондов	8 100	42 510
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Требования по операциям «обратное РЕПО»	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	-	-
в том числе:		
земельные участки	-	-



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

здания и сооружения	-	-
строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества	-	-
прочие основные средства	-	-
Прочие активы	111	
Итого активы	196 411	173 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда		
Дивиденды к выплате	-	-
Займы полученные	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Обязательства по операциям «РЕПО»	-	-
Прочие обязательства	384	365
Итого обязательства	384	365
Итого чистые активы	196 027	172 683

Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «Global Markets»
по состоянию на 31.12.2021 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	2021 год	2020 год
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	172 683	-
Поступления активов клиента	-	-
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	77 255	141 115
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам, в том числе:	4 725	1 222
государственным ценным бумагам Республики Казахстан	-	-
ценным бумагам международных финансовых организаций	-	-
негосударственным ценным бумагам иностранных эмитентов	2 090	1 216
ценным бумагам иностранных государств	-	-
негосударственным ценным бумагам эмитентов Республики Казахстан	2 635	6
прочим ценным бумагам	-	-
Доходы по операциям «обратное РЕПО»	-	-
Доходы в виде дивидендов по акциям	167	1 461
Доходы от купли-продажи ценных бумаг	15 387	712
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Доходы от переоценки	495 819	84 769
в том числе:	-	-
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	305 071	76 498
от переоценки иностранной валюты	190 748	8 271
прочие доходы от переоценки	-	-
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	-	-
Прочие доходы	-	-
Итого доходов	593 353	229 279



	-	
Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	22 353	-
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	19 826	-
Изъятие активов клиента	-	-
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	14 373	982
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Расходы от переоценки	498 234	54 134
в том числе:	-	-
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	307 564	46 759
от переоценки иностранной валюты	190 670	7 375
прочие расходы от переоценки	-	-
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	6	326
Комиссионные расходы	12 347	1 089
в том числе:	-	-
управляющему инвестиционным портфелем	11 363	778
брокеру и дилеру	-	-
кастодиану и регистратору	719	311
прочим лицам	265	-
Прочие расходы	2 870	65
Итого расходов	570 009	56 596
Невыясненные (ошибочно зачисленные) суммы	-	-
Возврат невыясненных (ошибочно) зачисленных сумм	-	-
Чистые активы на конец периода	196 027	172 683
Изменения в чистых активах	23 344	172 683