

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к неконсолидированной промежуточной
сокращенной финансовой отчетности
АО «Jysan Invest»
на 31.03.2020 г.

Пояснительная записка к неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») на 31 марта 2020 года АО «Jysan Invest» (далее - «Компания») включает в себя следующее:

- общую информацию о Компании;
- информацию об Учетной политике Компании;
- информацию об активах и обязательствах Компании на отчетный период;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Акционерное общество «Jysan Invest» (далее – Компания) зарегистрировано в качестве Юридического лица Департаментом Юстиции г. Астана 10 декабря 2004 года (справка о государственной перерегистрации выдана 22.05.2019 года Департаментом Юстиции г. Нур-Султан).

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, Сыганак, 24.

Форма собственности – частная.

Основными видами деятельности Компании являются:

- Брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- Деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов;

Компания имеет лицензии № 3.2.239/16 от 11.06.2019г на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0001201383 от 12 февраля 2007г,на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0003200615 от 12.02.2007года.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика Компании разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-ІІ «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

При формировании учетной политики Компания руководствуется следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу стандартов бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности деятельности;
- преобладания сущности над формой;
- понятности;
- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности);
- осмотрительности;
- полноты;
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременности;
- правдивости и беспристрастного представления.

Операции в иностранной валюте

Денежные активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31 марта 2020 года, пересчитаны в тенге по рыночному курсу АО «Казахстанская фондовая биржа» на отчетную дату. Операции в иностранной валюте учитываются по курсу на дату совершения операции. Прибыли или убытки, возникающие на дату расчетов по этим операциям, а также на отчетную дату в результате пересчета в тенге денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

На отчетную дату рыночный курс АО «Казахстанская фондовая биржа» составил 447.67 тенге за 1 доллар США, 464.34 тенге за 1 швейцарский франк и 491.36 тенге за 1 евро.

Денежные средства и их эквиваленты

Деньги определяются как наличность в кассе, на текущих банковских счетах, депозиты до востребования и краткосрочные депозиты, высоколиквидные инвестиции со сроками погашения до трех месяцев, которые свободно конвертируются в заранее оговоренные суммы денежных средств и которые подвержены незначительному уровню риска, связанного с изменением их стоимости и учитываются по их стоимости.

Признание

Финансовые активы и обязательства Компании признаются в бухгалтерском балансе на момент, когда Компания становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков

Дебиторская задолженность отражается в сумме выставленного счета и включает сумму налога на добавленную стоимость. Дебиторская задолженность в балансе Компании отражается за вычетом начисленного резерва по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам начисляется при наличии свидетельств того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок.

Запасы

Запасы по группе компаний учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Чистая возможная цена продажи – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже.

Основные средства

Основные средства в момент признания отражены по стоимости приобретения. В последующем основные средства отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств Компании рассчитывается прямолинейным методом. Земля не является объектом начисления износа.

Расходы на ремонт и техобслуживание относятся на затраты по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные объекты списываются. Прибыль или убыток от списания активов относятся на финансовые результаты по мере их списания.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода обязательств. Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности. Отложенный налоговый актив признается лишь тогда, когда весьма вероятно получение налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму вычитаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных (и практически принятых) на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенные налоги на прибыль признаются по всем временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместную деятельность, за исключением тех случаев, когда можно проконтролировать сроки уменьшения временных разниц, и когда весьма вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

Акционерный капитал

- **Уставный капитал**

Количество объявленных простых акций общества составляет 10 000 000 (десять миллионов) штук. По состоянию на 31 марта 2020 года среди акционеров размещено 3 000 000 штук простых акций (номинальная стоимость 1 акции составляет 1 000 тенге), в том числе:

- АО «Jysan Bank» – 3 000 000 (Три миллиона) штук (100 %).

Признание выручки

Выручка признается по мере подписания клиентом актов выполненных работ либо когда покупателю переходят основные риски, связанные с товаром. Выручка отражается за вычетом НДС и скидок.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным достоверно оценить справедливую стоимость полученного вознаграждения, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы признаются в виде:

- доходов от оказания брокерских услуг;
- доходов управляющего инвестиционным портфелем;
- доходов по услугам маркет-мейкера;
- доходов по услугам представителя держателей облигаций;
- доходов по услугам андеррайтинга и финансового консалтинга.

Доходы от финансирования

Доходы от финансирования Компании признаются в виде:

- процентных доходов, включающих:
 - вознаграждения по долговым ценным бумагам;
 - вознаграждения по сделкам «Обратное РЕПО»;
 - вознаграждения по депозитным счетам;
 - вознаграждения по текущим счетам.
- дивидендов;
- чистой прибыли/убытка от операций с финансовыми инструментами, включающих:
 - чистую прибыль/убыток от купли/продажи финансовых инструментов (нетто);
 - чистую прибыль/убыток от изменения стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (нетто).

Взаимозачеты

Неденежные операции исключены из отчета о движении денежных средств. Инвестиционные, финансовые операции и результат операционной деятельности представляют собой фактически денежные операции.

3. РАСШИФРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ НА 31.03.2020 ГОДА

Стоимость активов Компании на 31.03.2020 года составила 6,205,645 тыс. тенге.

Денежные средства и их эквиваленты

На 31.03.2020 года денежные средства и их эквиваленты составили 105,502 тыс. тенге.

	<u>31.03.2020 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2019 г.</u> тыс. тенге
Текущие счета		
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	164	288
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	99,143	88,482
- без присвоенного кредитного рейтинга (Центральный депозитарий ценных бумаг)	<u>6,195</u>	<u>38,526</u>
Всего	<u>105,502</u>	<u>127,196</u>
	<u>105,502</u>	<u>127,196</u>

Депозиты в банках

По состоянию на 31.03.2020 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах представлены следующим образом:

	<u>31.03.2020 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2019 г.</u> тыс. тенге
Депозиты в прочих банках и финансовых организациях		
- с кредитным рейтингом «В-» до «В+»	<u>100</u>	<u>100</u>
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	<u>100</u>	<u>100</u>

Дебиторская задолженность по сделкам «Обратное РЕПО»

	<u>31.03.2020 г.</u> тыс. тенге	<u>31.12.2019 г.</u> тыс. тенге
Сделки «Обратное РЕПО»	<u>929,001</u>	<u>180,161</u>
	<u>929,001</u>	<u>180,161</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

По состоянию на 31.03.2020 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, составили 2,122 671 тыс. тенге, которые включают в себя:

	31.03.2020 г. тыс. тенге	31.12.2019 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
- Государственные облигации		
ГУ «Национальный Банк РК»	-	293,198
Всего государственных облигаций		293,198
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	92,479	-
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	491,258	592,681
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	35,465	210,378
Без рейтинга	182,021	-
Всего корпоративных облигаций	801,223	803,059
Всего долговых инструментов	801,223	1,096,257
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	1,321,448	1,254,495
Всего долевых инструментов – котируемых	1,321,448	1,254,495
	2,122,671	2,350,752

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 31.03.2020 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 2,864,009 тыс. тенге, которые включают в себя:

	31.03.2020 г. тыс. тенге	31.12.2019 г. тыс. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
ГУ «Национальный Банк РК»	1,029,576	1,506,989
Министерство финансов РК	231,344	207,211
Всего государственных облигаций	1,260,920	1,714,200
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с рейтингом от «B-» до «B+»	166,937	15,782
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	22,256	19,217
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,346,603	1,316,731
Без рейтинга	16,268	162,328
Всего корпоративных облигаций	1,552,064	1,514,058
Долевые инструменты		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	30,665	30,665
ТОО «Казцинк»	17,026	17,026
АО «СНПС – Ақтобемұнайгаз»	3,333	3,333
Всего долевых инструментов	51,024	51,024
	2,864,009	3,279,282

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили 43,603 тыс. тенге, которые включают в себя:

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Основные средства, в т.ч.	36,380	37,533
Начисленный износ основных средств	29,070	27,072
Нематериальные активы, в т.ч.	7,223	7,438
Начисленный износ нематериальных активов	16,628	16,171
	43,603	44,971

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность находится в городе Астана и состоит из офисного помещения и земельного участка, переданных в 2015 году в аренду третьим сторонам по договорам операционной аренды.

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Инвестиционное собственность	46,364	46,364
	46,364	46,364

Прочие активы

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочая дебиторская задолженность	4,942	5,026
Дебиторская задолженность по комиссиям	32,742	13,678
Итого прочих финансовых активов	37,684	18,704
Предоплаты	17,134	9,949
Материалы и запасы	1,360	1,582
Прочее	4,040	25,436
Итого прочих нефинансовых активов	22,534	36,967
Итого прочих активов	60,218	55,671

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за период, закончившийся 31.03.2020 года, могут быть представлены следующим образом:

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	(7,330)	(2,228)
Чистое создание резерва под обесценение	(2,602)	(18,078)
Списания	126	12,976
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(9,806)	(7,330)

Обязательства Компании по состоянию на 31.03.2020 года составляют **48,424** тыс. тенге.

Отложенное налоговое обязательство

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Отложенное налоговое обязательство	11,657	8,658
	11,657	8,658

Торговая и прочая кредиторская задолженность

По состоянию на 31.03.2020 года прочие обязательства составили 36,767 тысяч тенге.

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие кредиторы	17,472	5,970
Итого прочих финансовых обязательств	17,472	5,970
Прочие предоплаты	2,462	634
Накопленный резерв по отпускам	11,932	9,525
Прочие налоги к уплате	1,771	2,469
Задолженность по оплате труда	148	-
Прочие нефинансовые обязательства	2,982	8
Итого прочих нефинансовых обязательств	19,295	12,636
Итого прочих обязательств	36,767	18,606

Капитал Компании на 31.03.2020 г. составил 6,157,221 тыс. тенге (на 31.12.2019 г.- 6,090,425 тыс. тенге).

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31.03.2020 года зарегистрированный акционерный капитал Компании состоит из 10 000 000 штук обыкновенных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составляет 3 000 000 штук обыкновенных акций. Единственным акционером является АО «First Heartland Jysan Bank»

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

Резервы

Сумма резервов по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31.03.2020 года составила (86,898) тыс. тенге (по состоянию на 31.12.2019 года – (96,241) тыс. тенге). Резерв по переоценке инвестиционной собственности, переведенной из категории основных средств - 21,120 тыс. тенге (по состоянию на 31.12.2019 года – 21,120 тыс. тенге). Сумма резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, созданного в рамках применения МСФО 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 31.03.2020 г. составила 27,037 тыс. тенге (по состоянию на 31.12.2019 г. -16,067 тыс. тенге).

Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)

Нераспределенная прибыль увеличилась на 46,483 тыс. тенге и составила 3,195,962 тыс. тенге:

	31.03.2020 г.	31.12.2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	3,149,479	2,666,024
Прибыль за период	46,483	483,435
Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода	3,195,962	3,149,479

3.2. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31.03.2020 ГОДА

Чистые процентные доходы по состоянию на 31.03.2020 года составили **68,241** тыс. тенге и представлены следующими доходами:

	<u>31.03.2020</u> тыс. тенге	<u>31.03.2019</u> тыс. тенге
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33,490	43,909
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1	30,945
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,263	9,311
Процентный доход по сделкам «репо»	4,328	14,368
Итого:	<u>69,082</u>	<u>98,533</u>
Финансовые расходы		
Финансовые расходы по сделкам «репо»	(5,125)	(3,677)
Чистый процентные доходы	<u>63,957</u>	<u>94,856</u>

Чистый комиссионный доход по состоянию на 31.03.2020 года составил **44,190** тыс. тенге и представлен следующими доходами/расходами:

	<u>31.03.2020</u> тыс. тенге	<u>31.03.2019</u> тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Услуги маркет-мейкера	2,582	3,505
Управление инвестиционным портфелем	22,097	3,460
Услуги андеррайтинга и консультационные услуги	-	6,908
Брокерские услуги	20,996	4,263
Услуги представителя держателей облигаций	903	390
	<u>46,578</u>	<u>18,526</u>
Комиссионные расходы		
Комиссии за кастодиальные услуги	(199)	(248)
Комиссии центральному депозитарию	(318)	-
Комиссия фондовой биржи	(1,397)	(994)
Прочие услуги	(474)	(5,111)
	<u>(2,388)</u>	<u>(6,353)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>44,190</u>	<u>12,173</u>

Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой

	31.03.2020	31.03.2019
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	176,300	(7,468)
	176,300	(7,468)

Прочие доходы

	31.03.2020	31.03.2019
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход от операционной аренды	446	248
	446	248

Убытки от обесценения

	31.03.2020	31.03.2019
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10,992)	19,331
Счета и депозиты в банках		6
Прочие активы	(2,455)	(782)
	(13,447)	18,555

Балансовая стоимость акции

	31.03.2020	31.03.2019
Чистые активы для простых акций на дату расчета	6,149,998	5,924,366
Количество простых акций на дату расчета	3,000,000	3,000,000
Балансовая стоимость одной простой акции(тенге)	2 050,00	1 974,79

Расходы на персонал

	31.03.2020	31.03.2019
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждение работникам	(74,004)	(37,252)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(7,086)	(3,706)
	(81,090)	(40,958)

Общие и административные расходы

	31.03.2020	31.03.2019
	тыс. тенге	тыс. тенге
Аренда	(2,602)	(10,094)
Налоги, кроме подоходного налога	(2,021)	(3,161)
Износ и амортизация	(2,456)	(2,077)
Услуги связи и информационные услуги	(5,502)	(520)
Сопровождение программного обеспечения	(1,374)	(1,320)
Ремонт и техническое обслуживание	(37)	(2,799)
Прочее	(8,749)	(2,639)
	(22,741)	(22,610)

Расходы по налогу на прибыль (начисленные расходы) по состоянию на 31.03.2020 года составили (2,998) тыс. тенге (по состоянию на 31.03.2019 г. – (1,046) тыс. тенге).

Чистая прибыль за 1 квартал 2019 год составила 46,483 тыс. тенге (за 1 квартал 2019 года 30,161 тыс. тенге).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Айдосов Н.Г.

Бакбасва Ш.Б.