

АО «FIVE BROKERS' CAPITAL»

Пояснительная записка к консолидированной
финансовой отчетности (аудированной)

*По состоянию на 31 декабря 2020 года и за год,
закончившийся на указанную дату*

1. Информация о Группе

1.1. Сведения о материнской компании

Акционерное общество «FIVE BROKERS' CAPITAL» (далее – Общество) создано в соответствии с законодательством Республики Казахстан и зарегистрировано Департаментом юстиции по г. Алматы 6 ноября 2009 г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица №533-1910-06-АО).

Юридический и фактический адрес местонахождения Общества: Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 77/2, офис 6D.

Основным направлением деятельности АО «FIVE BROKERS' CAPITAL» является инвестиционная деятельность на фондовом рынке ценных бумаг. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг осуществляется Обществом через брокеров.

Информация о размещенных акциях Общества на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.:

		Количество, тыс. шт.	в %		По номинальной стоимости, тыс. тенге	По стоимости размещения, тыс. тенге
			разме- щенных	голо- сующих		
Лавров А.П.	Простые акции	71,250	23.75	25	71,250	71,250
Усманова Г.Х.	Простые акции	71,250	23.75	25	71,250	71,250
Бопиев Р.Ш.	Простые акции	71,250	23.75	25	71,250	71,250
Шайхин Д.М.	Простые акции	71,250	23.75	25	71,250	71,250
Всего:		285,000	95	100	285,000	285,000

В соответствии с договором купли-продажи от 23 июня 2017 г. с акционером Исаметовой Ж.Ж. Обществом выкуплены собственные акции в количестве 15,000,000 штук.

Акционеры осуществляют контроль над деятельностью Группы решениями, принятыми большинством от общего числа голосующих акций.

Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций выдано Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А5795 от 5 апреля 2010 г.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества и его дочернего предприятия ТОО «FB Capital», далее совместно именуемых Группа.

1.2 Сведения о дочернем предприятии

Дата приобретения Обществом дочернего предприятия ТОО «FB Capital» – 2 февраля 2011 г. Доля владения 100%.

Основными видами деятельности дочернего предприятия являются:

- брокерская и дилерская деятельность на товарной бирже;
- оказание консультационных услуг;
- оказание посреднической деятельности.

Для осуществления своей деятельности ТОО «FB Capital» имеет Государственную лицензию №0145505 от 15 октября 2010 г. на занятие деятельностью биржевых брокеров и биржевых дилеров.

Юридический и фактический адрес местонахождения ТОО «FB Capital»: Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 77/2, офис 6Е.

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

2.1. Отчет о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., утверждена руководством Группы 30 апреля 2021 г.

2.2. Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочернего предприятия за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиции. Группа контролирует объект инвестиций в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций;
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиций или подвержено риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиций.

Дочернее предприятие подготавливает финансовую отчетность за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании, с использованием аналогичной учетной политики.

Все внутригрупповые операции, остатки, распределения чистого дохода и нерезализованная прибыль (убыток) по операциям исключаются при консолидации.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является тенге. Все суммы в консолидированной финансовой отчетности были округлены до тыс. тенге, если не указано иное.

Статьи консолидированной финансовой отчетности для публикации, выраженные в иностранных валютах, оценены по официальным курсам валют, действующим в Республике Казахстан:

по состоянию на 31 декабря 2020 г.

USD – по курсу 420.71 тенге за 1 USD;

GBP – по курсу 571.16 тенге за 1 GBP.

по состоянию на 31 декабря 2019 г.

USD – по курсу 381.18 тенге за 1 USD;

GBP – по курсу 499.99 тенге за 1 GBP.

2.4. Принцип непрерывности деятельности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Группа действует и будет действовать в обозримом будущем. Консолидированная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Группа не могла бы продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности. Возможные корректировки могут быть внесены в консолидированную финансовую отчетность Группы тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной и станет возможным достоверно оценить их количественное значение.

2.5. Принцип начисления

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

2.6. Оценки и допущения руководства

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает подготовку руководством оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления консолидированной финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период. К существенным случаям использования суждений и оценок относятся справедливая стоимость финансовых инструментов, если она не может быть определена на основании цен на активном рынке. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

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

2.7. Признание элементов консолидированной финансовой отчетности

В консолидированную финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания:

- Группа в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с объектом, будет получена (или утрачена);
- объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Все элементы консолидированной финансовой отчетности представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупном доходе в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функции) в деятельности Группы.

2.8. Последовательность представления

Представление и классификация статей в консолидированной финансовой отчетности сохраняются от одного периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Группа вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, и пересмотренная структура, скорее всего, будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

2.9. Взаимозачет

Группа не производит взаимозачет активов и обязательств, доходов и расходов за исключением случаев, когда это разрешено или требуется каким-либо стандартом.

2.10. База для оценки стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики

Группа при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., последовательно, как и в предыдущий отчетный период, применяла принципы Учетной политики, далее перечисленные в отношении всех видов активов, обязательств и капитала, за исключением влияния новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2020 г., как это раскрыто в примечании 3.13.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представляют собой денежные средства в кассе и на расчетном счете в банке и на клиентских счетах Группы в брокерских компаниях. Эквиваленты денег представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые готовы для конвертации в известную сумму денежных средств со сроком погашения, не превышающим трех месяцев, и которые связаны с незначительным риском изменения стоимости.

3.2. Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Группа признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Группа первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

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

Классификация финансовых активов

С 1 января 2019 г. Группа при первоначальном признании классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, в следующих категориях оценки:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- амортизированная стоимость;
- справедливая стоимость через прочий совокупный доход;

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке.

К данной категории относятся инвестиции в котируемые долевые инструменты, которые Группа по своему усмотрению не классифицировала, без права отмены, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Дивиденды по котируемым долевым инструментам

признаются как прочий доход в отчете о прибыли или убытке, когда право на получение дивидендов установлено.

Пересмотр порядка учета происходит либо в случае изменений в условиях договора, приводящих к существенному изменению денежных потоков, которые потребовались бы в противном случае, либо в случае реклассификации финансового актива и его перевода из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты – Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые инструменты, которые удерживаются для инкассирования предусмотренных договором денежных потоков, в случаях, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основного долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентные доходы от данных финансовых активов рассчитываются с использованием метода эффективной ставки вознаграждения и отражаются как «процентный доход» в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в соответствии с политикой, указанной ниже, и отражаются в «убытке от обесценения по финансовым активам».

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе

Группа оценивает на прогнозной основе ожидаемые кредитные убытки, связанные с ее долговыми инструментами, отражаемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, независимо наличия каких-либо признаков обесценения. Для краткосрочной торговой дебиторской задолженности без существенного компонента финансирования Группа применяет упрощенный подход, требуемый МСФО (IFRS) 9, и оценивает резерв под убытки по ожидаемым кредитным убыткам в течение срока кредита от первоначального признания дебиторской задолженности. Группа использует матрицу резерва, в которой резервы под убытки рассчитываются по торговой дебиторской задолженности, относящейся к разным срокам задолженности или срокам просрочки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность группируется, исходя из характеристик кредитного риска, т.е. дебиторская задолженность от клиентов – физических лиц и дебиторская задолженность от корпоративных клиентов. Анализ невозвратности проводится за последние 2-3 года для определения общего коэффициента просрочки платежа. Уровни дефолтов рассчитываются для каждого интервала в 30 дней между 30 и 360 днями. Для определения уровня дефолта для определенного интервала задолженности Группа использует «матрицу миграции». Метод предполагает анализ каждого баланса счета и вычисляет процентную ставку дебиторской задолженности, переходящую к следующему интервалу или просроченной категории. На основе математических операций ставки дефолта определяются на дату возникновения дебиторской задолженности и для каждого последующего промежутка между просроченными платежами.

Группа придерживается трехэтапной модели обесценения остатков, исключая торговую дебиторскую задолженность:

- 1 этап – остатки, по которым кредитный риск существенно не повысился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение 12 месяцев (т.е. весь ожидаемый кредитный убыток, умноженный на вероятность убытка в течение последующих 12 месяцев),
- 2 этап – включает остатки, по которым было существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым нет объективных доказательств обесценения; ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение всего договорного периода (срока действия),
- 3 этап – включает остатки с объективным доказательством обесценения.

Торговая дебиторская задолженность классифицируется или в рамках этапа 2, или этапа 3:

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

- 3 этап – включает дебиторскую задолженность, которая просрочена более 90 дней или индивидуально определена как обесцененная.

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

- кредит просрочен, по крайней мере, 30 дней;
- имели место законодательные, технологические или макроэкономические изменения с существенным негативным влиянием на заемщика;
- имеется информация о существенных неблагоприятных событиях в отношении кредита или прочих кредитов того же заемщика с другими кредиторами, как например, аннулирование кредитов, нарушение договоров, пересмотр договоров в связи с финансовыми затруднениями и т.д.

Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Группа практически исчерпала все меры по возврату задолженности и сделала заключение, что нет достаточных оснований ожидать возврата задолженности. Это обычно имеет место, когда актив просрочен более 360 дней.

Классификация финансовых обязательств

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, при первоначально признании следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность;
- производные инструменты, классифицированные по усмотрению Группы как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании.

Финансовые обязательства Группы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, включают в себя кредиторскую задолженность.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость рассчитывается, принимая во внимание любые издержки, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

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

Изменение финансовых обязательств

Прибыль или убыток в результате изменения договорных условий по финансовому обязательству, которое не приводит к прекращению признания существующего обязательства, признается немедленно в прибыли или убытке. Прибыль или убыток рассчитывается как разница между текущей стоимостью измененных и первоначальных денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по обязательству.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив прекращает учитываться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива и либо передала все существенные риски и вознаграждения от актива, либо не передала, но и не сохранила за собой все существенные риски и вознаграждения от актива, но передала контроль над этим активом.

Финансовое обязательство прекращает признаваться, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же

кредитором, на иных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства. Разница в балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Сделки «РЕПО» и «Обратное РЕПО»

Ценные бумаги, реализованные по сделкам продажи и обратной покупки («РЕПО»), учитываются как обеспеченные финансовые операции и классифицируются в финансовой отчетности как ценные бумаги, выступающие обеспечением по соглашениям «РЕПО», и учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убытки; обязательства контрагента по договору включены в суммы кредиторской задолженности по соглашениям РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой расход в виде вознаграждения и признается в отчете о прибылях и убытках через прибыль или убыток за период действия таких соглашений.

Ценные бумаги, полученные по соглашениям «Обратного РЕПО», отражаются как дебиторская задолженность по соглашениям «Обратного РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой доход в виде вознаграждения и начисляется в течение периода действия таких соглашений на основе метода эффективной ставки вознаграждения.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма - представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

3.3. Основные средства

Основные средства отражаются по себестоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения в случае их наличия. Себестоимость включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств, в том числе импортные пошлины, невозмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой до места предполагаемого использования.

Затраты, связанные с заменой части объектов основных средств, признаются в составе балансовой стоимости этого объекта в случае, если вероятность того, что Группа получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в составе расходов в момент их возникновения.

Группа применяет метод равномерного списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы.

Ожидаемые полезные сроки службы активов представлены следующим образом:

	Кол-во лет
Компьютеры и принтеры	5
Транспортные средства	10
Прочие	7

Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, производится с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Списание основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате выбытия актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыли/убытки за отчетный период, в котором актив выбыл.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются Группой в конце каждого отчетного года.

3.4. Нематериальные активы

Нематериальные активы в момент поступления отражаются по себестоимости их приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Ожидаемые полезные сроки службы нематериальных активов представлены следующим образом:

	Кол-во лет
Программное обеспечение	5

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются Группой, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Прибыли или убытки, возникающие от прекращения признания нематериального актива, оцениваются как разница между суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива, и признаются в прибылях и убытках, когда актив перестает признаваться в финансовой отчетности.

3.5. Резервы-обязательства

Резервы-обязательства признаются тогда, когда у Группы есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из прошлого события) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денег по ставке до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, там, где это уместно, риски, присущие обязательству. При использовании дисконтирования увеличение резерва вследствие истечения времени признается как расходы на финансирование.

3.6. Доходы и расходы

Для учета выручки от оказания услуг, возникающей в связи с договорами с покупателями, Группа предусматривает модель, включающую пять этапов, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15:

- идентификация договора с покупателем;
- идентификация обязанностей к исполнению в рамках договора;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки на обязанности к исполнению в рамках договора;
- признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Группа применяет суждение и учитывает все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями.

Выручка от оказания услуг признается по мере их выполнения, когда покупатель одновременно получает и потребляет выгоды от услуг, предоставляемых Группой.

Доход по вознаграждению признается при начислении вознаграждения с использованием метода эффективной процентной ставки вознаграждения, которая является ставкой, которая дисконтирует расчетные будущие поступления денег в течение ожидаемого срока финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива.

Доход в виде вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам (облигации) включает доход по начисленному купону и доход в виде дисконта по ценным бумагам, приобретенным по стоимости ниже номинальной стоимости облигаций. Доход (убыток) от купли-продажи ценных бумаг исчисляется на нетто-основе и признается тогда, когда происходит реализация ранее приобретенных ценных бумаг. Доход (убыток) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это положительная либо отрицательная переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости, которая исчисляется также на нетто-основе по состоянию на отчетную дату.

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих запасов или услуг, независимо от того, когда деньги или эквиваленты денег были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

Расходы в виде вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам (облигации) это расходы в виде амортизации премии по ценным бумагам, приобретенным по стоимости выше, чем номинальная стоимость долговой ценной бумаги.

3.7. Подоходный налог

Подоходный налог за год включает текущий и отложенный налог.

Текущие налоговые отчисления рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и основываются на данных, отраженных в отчете о прибылях и убытках, после внесения соответствующих корректировок для налоговых целей.

Отложенные налоги учитываются с использованием метода обязательств по балансу и отражают налоговый эффект всех существенных временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их суммами, показанными в финансовой отчетности, в объеме, в котором существует разумная вероятность того, что они будут реализованы. Текущая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в какой больше не существует вероятности того, что будет получен достаточный налогооблагаемый доход, позволяющий реализовать часть или весь указанный отсроченный актив в целом.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены.

Текущий и отложенный налоги подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

- а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;
- б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании - налогоплательщику и налоговому органу.

3.8. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по официальному курсу, действующему в Республике Казахстан на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках, за исключением случаев, предусмотренных МСФО (IAS) 21. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на первоначальную дату их возникновения. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

3.9. Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному налогу, социальным отчислениям и отчислениям в фонд социального медицинского страхования

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

Группа в соответствии с законодательством Республики Казахстан начисляет и уплачивает социальный налог и социальные отчисления, совокупная ставка которых составляет 9.5% от облагаемых доходов работников.

Группа производит отчисления из расчета 1.5% от объекта исчисления отчислений (начисленного дохода каждого работника) без удержания с заработной платы в фонд социального медицинского страхования.

3.10. Условные активы и условные обязательства

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

3.11. Последующие события

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

3.12. Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя акционеров, имеющих значительное влияние и владеющих более 20% голосующих акций Группы, и ключевой управленческий персонал Группы.

Операция между связанными сторонами представляет собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы.

3.13. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций и ежегодные усовершенствования МСФО

Усовершенствования относятся к следующим стандартам:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки – Фаза 2», вступает в силу с 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (IFRS 3) (выпущены 29 марта 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства - Поступление в процессе подготовки ОС для использования», вступает в силу с 1 января 2022 г.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры- Затраты на выполнение договора», вступает в силу с 1 января 2022 г.
- Ежегодные поправки в МСФО (2018-2020): (IFRS) 1, 9, 16 и МСФО (IAS) 41 вступают в силу с 1 января 2022 г.
- Классификация обязательств, как долгосрочных и краткосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущен 23 января 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Группа не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2020 г. Группа планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Группа оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на её финансовое положение и финансовую отчетность.

4. Основные средства

	Компьютеры и принтеры	Транспортные средства	Прочие	Итого
Себестоимость:				
Сальдо на 01.01.2019 г.	7,302	5,518	19,615	32,435
Поступление	289	39,374	547	40,210
Выбытие		(41,834)	(636)	(42,470)
Сальдо на 31.12.2019 г.	7,591	3,058	19,526	30,175
Поступление	261			261
Выбытие				
Сальдо на 31.12.2020 г.	7,852	3,058	19,526	30,436
Накопленная амортизация				
Сальдо на 01.01.2019 г.	7,302	1,784	18,151	27,237
Амортизация за год	59	3,655	1,435	5,149
Списание амортизации в связи с выбытием		(3,349)	(307)	(3,656)
Сальдо на 31.12.2019 г.	7,361	2,090	19,279	28,730
Амортизация за год	135	306	51	492
Сальдо на 31.12.2020 г.	7,496	2,396	19,330	29,222
Балансовая стоимость				
На 31.12.2019 г.	230	968	247	1,445
На 31.12.2020 г.	356	662	196	1,214

5. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Себестоимость:	
Сальдо на 01.01.2019 г.	15,184
Поступление	18,739
Сальдо на 31.12.2019 г.	33,923
Сальдо на 31.12.2020 г.	33,923
Накопленная амортизация:	
Сальдо на 01.01.2019 г.	12,280
Амортизация за год	1,331
Сальдо на 31.12.2019 г.	13,611
Амортизация за год	3,234
Сальдо на 31.12.2020 г.	16,845
Балансовая стоимость:	0
На 31.12.2019 г.	20,312
На 31.12.2020 г.	17,078

6. Торговая дебиторская задолженность

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Долгосрочная торговая дебиторская задолженность:		12,179
По договору поставки автотранспортных средств		12,179
Текущая торговая дебиторская задолженность:	52,390	39,147
По договору поставки автотранспортных средств	20,964	19,476
Резерв на обесценение	(10,800)	
Прочая торговая дебиторская задолженность сторонних организаций	46,527	19,671
Резерв на обесценение	(4,301)	

Торговая дебиторская задолженность включает в себя долгосрочную и текущую часть задолженности ТОО «POLICONNECT» по договору поставки автотранспортных средств № 1 от 21.08.2019 года, заключенному с АО «FIVE BROKERS' CAPITAL». Общая стоимость переданного по данному договору имущества составляет 50,400 тыс.тенге, условия оплаты – ежемесячный платеж в размере 2,100 тыс.тенге, срок оплаты – август 2022 года.

В связи с тем, что данный договор в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» содержит в себе значительный компонент финансирования, выручка была скорректирована с учетом влияния временной стоимости денег с применением ставки дисконтирования в размере 19,5%.

Статья	Всего по договору	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.			
		Краткосрочная	Полученная оплата (всего с начала договора)	Процентная выручка, подлежащая признанию в будущем	Краткосрочная	Долгосрочная	Полученная оплата (всего с начала договора)	Процентная выручка, подлежащая признанию в будущем
Выручка по договору, признанная в учете	41,703							
Корректировка выручки по договору	(1,317)							
Итого выручка по договору, признанная в учете	40,386	19,654	20,732		19,476	12,179	10,048	
Процентная выручка, признанная с момента заключения договора	8,697							
Корректировка процентной выручки по договору в связи с изменением срока договора	1,317							
Итого процентная выручка	10,014	1,310	2,368	6,336			452	8,245
Всего стоимость реализации по договору	50,400	20,964	23,100	6,336	19,476	12,179	10,500	8,245
Резерв на обесценение		(10,800)						
Итого дебиторская задолженность		10,164			19,476	12,179		

¹⁾ Процентная выручка отражена в составе доходов по финансированию, смотрите Примечание 16.

7. Займы выданные

	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные
Займы выданные	63,781	50,267	6,647	10,409
Итого	63,781	50,267	6,647	10,409

Прочие финансовые активы включают в себя беззалоговый 20%-ный займ, выданный ТОО «POLICONNECT» на срок до мая 2022 года. Краткосрочная часть, помимо платежей по основному долгу, включает в себя начисленное на отчетную дату вознаграждение.

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

	Категории	Валюта	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
			К-во (шт)	Стоимость, тыс. тенге	К-во (шт)	Стоимость, тыс. тенге
Простые акции АО «БТА Банк» (BTAS)	нелистинговые ценные бумаги	KZT			8.558.207	обесценены
Простые акции KAZ Minerals PLC (GB00B0NHZPV38)	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE) и LSE	KZT	1.700	6,233	8.516	23,014
Привилегированные акции АО «Каражанбасмунай» (KARMp)	нелистинговые ценные бумаги	KZT	70	1,560	70	1,560
Привилегированные акции АО «Мангистаумунайгаз» (MMGZp)	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE)	KZT	5.304	22,542	5.304	45,084
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз» (RDGZp)	нелистинговые ценные бумаги	KZT	1.961	25,101	1.961	25,101
Простые акции АО «Национальная атомная компания «Казатомпром» (KZAP)	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE)	KZT			45	219
JSC National Atomic Company Kazatomprom (KAP)	депозитарные расписки GDR (LSE и AIX)	USD			13.404	65,399
Итого			9.035	55,436	8.587.507	160,377

Переоценка справедливой стоимости осуществляется на ежемесячной основе с отражением изменения стоимости в прибылях и убытках.

Отсутствие активного рынка в связи с тем, что финансовые инструменты прекратили свободное обращение на рынке, не свидетельствует об обесценении актива.

9. Прочие текущие активы

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Прочие активы	30,362	839
Краткосрочные авансы выданные	4,879	35,019
Резерв на обесценение авансов выданных	(1,001)	
Задолженность работников	2,663	2,686
Расходы будущих периодов	108	77
Предоплата по прочим налогам и платежам	59	59
Запасы	12	85
Начисленные дивиденды		3,681
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности по начисленным дивидендам		(3,681)
Начисленное вознаграждение		8
Итого	37,082	38,773

10. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Деньги на счетах у брокера в иностранной валюте	24,624	42,070
Деньги на расчетных счетах в тенге	5,067	634
Деньги на счетах у брокера в тенге	1,451	1,393
Деньги на расчетных счетах в иностранных валютах		3,804
Итого	31,142	47,901

11. Уставный капитал

Информация об акционерах материнской компании представлена в Примечании 1.1.

Обществом по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. было размещено 285,000,000 шт. простых акций на сумму 285,000 тыс. тенге. Цена размещения акции определена в 1 тенге за 1 простую акцию.

В 2017 г. Обществом выкуплены собственные акции в количестве 15,000,000 штук.

Информация о балансовой стоимости одной простой размещенной акции:

	На 31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Активы	309,175	337,902
НМА, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам		(20,312)
Обязательства	(101,678)	(25,077)
Итого чистые активы	207,497	292,513
Количество размещенных акций, тыс. штук	285,000	285,000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	0.73	1.03

В 2020 г. Общим собранием акционеров не принималось решение о распределении чистой прибыли.

В 2019 г. акционерами Группы приняты решения о распределении дивидендов по итогам прошлых лет по простым акциям:

Решение	Размер дивидендов, тыс. тенге	На 1 акцию, тенге	Выплата
от 12.03.2019	6,000	0.021053	Дивиденды полностью выплачены
от 02.08.2019 г.	4,800	0.016842	
от 22.10.2019 г.	3,000	0.010526	
Итого	13,800		

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Облигации выпущенные ¹⁾	59,834	
Купонное вознаграждение по выпущенным облигациям	1,621	
Итого	61,455	

¹⁾ 22.01.2020 года решением листинговой комиссии АО «Казахстанская фондовая биржа» облигации АО «FIVE BROKERS' CAPITAL» (ISIN KZ2C00006468) включены в официальный список Биржи по категории «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная». Объем выпуска 1.000.000 штук номиналом 100 тенге. По состоянию на 31.12.2020 года размещено 598.373 штуки облигаций.

13. Торговая кредиторская задолженность

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Торговая кредиторская задолженность третьим сторонам	13,792	415
Итого	13,792	415

14. Налоги и платежи

	Обязательства	
	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
НДС	10,480	8,153
Индивидуальный подоходный налог	1,519	1,566
Социальный налог	1,156	1,306
Отчисления в пенсионные фонды	564	586
Отчисления в фонд социального страхования	104	96
Отчисления на ОСМС	27	13
Платежи за эмиссии в окружающую среду	1	1
Итого	13,851	11,721

15. Прочие текущие обязательства

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Авансы полученные	7,242	6,733
Резервы по отпускам	1,813	902
Резерв по аудиту	800	800
Текущая задолженность по заработной плате	366	824
Прочие	4	464
Итого	10,225	9,723

16. Доходы в виде вознаграждения

	2020 г.	2019 г.
Доходы, в виде вознаграждения по выданным займам	14,675	1,065
Процентная выручка, подлежащая признанию в течение срока действия договора поставки автотранспортных средств № 1 от 21.08.2019 года	1,909	451
Доходы по операциям «обратное РЕПО»	899	
Итого	17,483	1,516

17. Доходы (убытки) от сделок с ценными бумагами, (нетто)

	2020 г.	2019 г.
Доходы от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	19,631	45,176
Убытки от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(24,415)	(46,370)
Итого	(4,784)	(1,194)

18. Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), нетто

	2020 г.	2019 г.
Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	12,637	55,689
Убытки от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(82,727)	(41,079)
Итого	(70,090)	14,610

19. Доходы (убытки) от переоценки сделок FOREX (нетто)

	2020 г.	2019 г.
Доходы от переоценки сделок FOREX	4,000	23,187
Убытки от переоценки сделок FOREX	(12,919)	(18,956)
Итого	(8,919)	4,231

20. Доходы (убытки) от деятельности на товарной бирже

20.1. Вознаграждение брокера

	2020 г.	2019 г.
Агентское вознаграждение	72,028	96,512
Информационные услуги	37,563	73,126
Комиссия брокера	19,101	16,664
Итого	128,692	186,302

20.2. Себестоимость оказанных брокерских услуг

	2020 г.	2019 г.
Заработная плата	75,038	75,767
Биржевой сбор за регистрацию сделки	10,560	11,551
Прочие расходы	7,134	3,086
Отчисления от заработной платы	6,753	7,035
Аренда	4,374	10,455
Амортизация (Примечания 4, 5)	3,376	1,680
Поддержание рабочей станции ИТО	2,709	2,632
Расходы по командировкам	2,046	9,086
Аудиторские услуги	1,700	1,071
Интернет и связь	504	1,150
Банковские комиссии	153	158
Резерв по неиспользованным отпускам (Примечание 12)	91	
Резерв по обесценению дебиторской задолженности		(141)
Поддержка программного обеспечения		1,934
Итого	114,438	125,464

21. Прочие прибыли (убытки), нетто

	2020 г.	2019 г.
Доходы по дивидендам	4,348	12,637
Доходы от выбытия основных средств (нетто)		2,138
Убытки от обесценения дебиторской задолженности	(16,102)	
Доходы (расходы), полученные при купле-продаже иностранной валюты	(57)	(1,690)
Доходы от выбытия основных средств (нетто)		2,138
Прочие прибыли	66	1,351
Итого	(11,745)	14,436

22. Комиссионные расходы

	2020 г.	2019 г.
Комиссия брокера	1,174	3,604
Комиссия банка-кастодиана	67	1,006
Комиссии за доверительное управление имуществом		2,051
Прочие комиссии	1,976	1,051
Итого	3,217	7,712

23. Административные расходы

	2020 г.	2019 г.
Заработная плата	18,664	18,377
Отчисления от заработной платы	1,903	1,535
Резерв по неиспользованным отпускам (Примечание 14)	1,442	532
Резерв по начисленным обязательствам по аудиту (Примечание 14)	800	800
Амортизация (Примечания 4,5)	350	4,800
Юридические и консультационные услуги	200	500
Банковские комиссии	169	567
Налоги		305
Услуги ведения бухгалтерского учета		1,220
Командировочные расходы		1,056
Членские взносы		202
Прочие расходы	1,536	1,879
Итого	25,064	31,773

24. Расходы по корпоративному подоходному налогу

	2020 г.	2019 г.
Текущий подоходный налог, всего	2,926	3,218
текущий подоходный налог за год	2,926	3,218
Отложенный налог, всего		
Расходы (экономия) по корпоративному подоходному налогу за год, всего	2,926	3,218
расходы по подоходному налогу за год	2,926	3,218

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по подоходному налогу:

	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	(105,328)	47,496
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	(21,066)	9,499
Эффект постоянных разниц	177	469
Налоговый эффект доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(4,532)	(29,307)
Расходы (экономия) по отложенному подоходному налогу (не признано Группой)	28,347	22,557
Итого расходы по подоходному налогу	2,926	3,218

Отложенные налоговые (активы) и обязательства за 2020 г. представлены следующим образом:

	На 01.01.2020 г.	Изменения за период	На 31.12.2020 г.
Отложенные налоговые активы	(22,557)	(5,790)	(28,347)
Резервы по отпускам	(180)	(164)	(344)
Неоплаченные налоги	(262)	34	(228)
Переносимые налоговые убытки	(21 303)	(5,766)	(27,069)
Основные средства и нематериальные активы	(652)	106	(546)
Начисленные обязательства по аудиту	(160)		(160)
Отложенные налоговые обязательства			
Чистый отложенный налоговый актив (не признано Группой)	(22,557)	(5,790)	(28,347)

Отложенные налоговые (активы) и обязательства за 2019 г. представлены следующим образом:

	На 01.01.2019 г.	Изменения за период	На 31.12.2019 г.
Отложенные налоговые активы	(24,988)	2,431	(22,557)
Резервы по отпускам	(74)	(106)	(180)
Неоплаченные налоги	(186)	(76)	(262)
ОСМС	(5)	5	
Переносимые налоговые убытки	(23,627)	2,324	(21 303)
Дебиторская задолженность	(28)	28	
Основные средства и нематериальные активы	(828)	176	(652)
Начисленные обязательства по аудиту	(240)	80	(160)
Отложенные налоговые обязательства			
Чистый отложенный налоговый актив (не признано Группой)	(24,988)	2,431	(22,557)

25. Сделки со связанными сторонами

Для Группы связанные стороны включают акционеров, имеющих значительное влияние и владеющих более 20% голосующих акций Группы, и ключевой руководящий персонал Группы.

В 2020 г. ТОО «FB Capital» были оказаны Обществу услуги по предоставлению в субаренду офисного помещения, всего на сумму 452 тыс.тенге. Сальдо кредиторской задолженности по данной сделке со связанной стороной по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляет 50 тыс.тенге.

В 2019 г. ТОО «FB Capital» услуги по предоставлению в субаренду офисного помещения составили 801 тыс.тенге. Сальдо кредиторской задолженности по данной сделке со связанной стороной по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляет 200 тыс.тенге.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

К ключевому управленческому персоналу высшего звена, т.е. к лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Группы, относятся первые руководители Группы.

	2020 г.	2019 г.
Заработная плата	28,499	29,317
Резервы по неиспользованным отпускам	598	161
Итого	29,097	29,478
Количество человек	4	4

Затраты отражены в составе доходов (убытка) от деятельности на товарной бирже и административных расходов.

26. Цели и политика управления финансовыми рисками

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

Риск, связанный с движением денег

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

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, включают в себя финансовые активы,

изменения справедливой стоимости которых оценивается через прибыль или убыток, торговую дебиторскую задолженность, дебиторскую задолженность по операциям РЕПО, торговую кредиторскую задолженность.

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют.

Группа подвергается валютному риску при операциях, связанных с продажей, покупкой, выраженных в валютах, отличных от тенге. Валютный риск возникает, в основном, в отношении долларов США (USD) и фунтов стерлингов (GBP).

Группа не хеджирует операции, выраженные в иностранной валюте.

	На 31.12.2020 г.				На 31.12.2019 г.			
	Всего	KZT	USD	GBP	Всего	KZT	USD	GBP
Денежные средства и их эквиваленты	31,142	6,518	22,801	1,823	47,901	2,027	44,698	1,176
Торговая дебиторская задолженность	52,390	52,390			51,326	51,326		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,436	55,436			160,377	94,978	65,399	
Займы выданные	114,048	114,048			17,056	17,056		
Всего финансовые активы	253,016	228,392	22,801	1,823	276,660	165,387	110,097	1,176
Торговая кредиторская задолженность	13,792	13,792			415	415		
Всего финансовые обязательства	13,792	13,792			415	415		
Чистая балансовая позиция	239,224	214,600	22,801	1,823	276,245	164,972	110,097	1,176

Анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и фунта стерлингов, при условии неизменности всех прочих параметров:

	На 31.12.2020 г.			Всего	На 31.12.2019 г.	
	Всего	USD	GBP		USD	GBP
Уменьшение базисных пунктов		-5%	-5%		-5%	-5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(1,231)	(1,140)	(91)	(5,564)	(5,505)	(59)
Увеличение базисных пунктов		5%	5%		5%	5%
Влияние на прибыль до налогообложения	1,231	1,140	91	5,564	5,505	59

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок. Группа не подвержена процентному риску в связи с отсутствием финансовых инструментов с плавающей ставкой.

Прочий ценовой риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному риску) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые уникальны для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или вызваны факторами, оказывающими влияние на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск изменения цен на долевые инструменты

Котируемые и некотируемые ценные бумаги приобретенные Группой, подвержены рыночному риску изменения цен на долевые инструменты, обусловленные неопределенностью в отношении будущей стоимости инвестиционных ценных бумаг. Группа управляет риском изменения на долевые инструменты, диверсифицируя вложения для долевых инструментов.

На 31 декабря 2020 г. подверженность риску, связанному с котируемыми долевыми ценными бумагами, оцененными по справедливой стоимости, при увеличении стоимости на 5% увеличило бы прибыль, причитающуюся Группе, в сумме 2 млн. 772 тыс. тенге (2019 г. – 8 млн. 19 тыс. тенге). Уменьшение стоимости котируемых ценных бумаг на 5% оказало бы аналогичное влияние на уменьшение прибыли Группы.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Группа регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Контрактные сроки погашения торговой кредиторской задолженности Группы не превышают трех месяцев после отчетной даты.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и нанесет другой стороне финансовый убыток. Политика Группы предусматривает непрерывное отслеживание сроков погашения и просрочки дебиторской задолженности, в результате чего риск безнадежной задолженности Группы является несущественным. Кредитное качество покупателя оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга. Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчетную дату с использованием матрицы оценочных резервов для оценки ожидаемых кредитных убытков. Ставки оценочных резервов устанавливаются в зависимости от количества дней просрочки платежа. Как правило, торговая дебиторская задолженность списывается, если она просрочена более чем на один год и в отношении нее не применяются процедуры по принудительному истребованию.

Балансовая величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по операциям РЕПО и денежных средств в банках представляет максимальную величину кредитного риска Группы:

	Балансовая стоимость
На 31.12.2020 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	31,142
Торговая дебиторская задолженность	52,390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,436
Займы выданные	114,048
Всего финансовые активы	253,016
На 31.12.2019 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	47,901
Торговая дебиторская задолженность	51,326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,377
Займы выданные	17,056
Всего финансовые активы	276,660

Следующая таблица показывает суммы по расчетным и депозитным счетам с использованием кредитного рейтинга по данным рейтингового агентства:

	На 31.12.2020 г.
По расчетным счетам банков	
ДБ АО «Сбербанк» Fitch Ratings: BB-/со стабильным прогнозом	4,674
АО ДБ «Альфа-Банк» S&P Global Rating: BB-/B/со стабильным прогнозом	375
АО «Народный Банк Казахстана» S&P Global Rating: BB/B /со стабильным прогнозом	17
Денежные средства Группы, размещенные на клиентских счетах у брокеров, внешний кредитный рейтинг отсутствует	26,076
Итого	31,142

	На 31.12.2019 г.
По расчетным счетам банков	
ДБ АО «Сбербанк» Fitch Ratings: ВВ+/позитивный	255
АО «Народный банк Казахстана» Moody's: Вa1/со стабильным прогнозом	89
Филиал АО ДБ «Альфа-банк» Fitch Ratings: ВВ-/стабильный	4,094
Денежные средства Группы, размещенные на клиентских счетах у брокеров, внешний кредитный рейтинг отсутствует	43,463
Итого	47,901

Анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по внешним кредитным рейтингам, присужденным соответствующим финансовым инструментам (по данным рейтингового агентства Fitch Ratings):

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Внешний кредитный рейтинг отсутствует	55,436	160,377
Итого	55,436	160,377

Справедливая стоимость

Руководство Группы определило, что справедливая стоимость торговой дебиторской, торговой кредиторской задолженностей, дебиторской задолженности по операциям РЕПО, опционов и полученных займов приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов и относится к Уровню 3 иерархии источников оценки справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, по иерархии источников оценки справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
На 31 декабря 2020 г.				
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28,775		26,661	55,436
На 31 декабря 2019 г.				
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	133,716		26,661	160,377

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2: исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не являются котироваемыми ценами, составляющими, и которые наблюдаются в отношении актива или обязательства либо напрямую (то есть как цены), либо косвенно (то есть, как производные от цен);
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

Сверка оценок справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

Группа отражает некотируемые акции в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемых в составе Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости.

27. Условные и договорные обязательства

Юридические вопросы

В ходе осуществления обычной деятельности Группа может являться объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Группы в будущем.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация отдельных операций Группы для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Группы. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Группе могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 5 лет.

По мнению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2020 г. соответствующие положения налогового законодательства Республики Казахстан были интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым законодательством, является высокой.

28. Управление капиталом

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, поддерживая оптимальную структуру капитала, позволяющую минимизировать затраты на капитал. Капитал Группы состоит из простых акций и нераспределенной прибыли.

Группа осуществляет контроль капитала с помощью финансового рычага, который рассчитывается путем деления чистой задолженности на сумму капитала и чистой задолженности.

	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Торговая кредиторская задолженность	13,792	415
Денежные средства и их эквиваленты	(31,142)	(47,901)
Чистая задолженность	(17,350)	(47,486)
Капитал	207,497	312,825
Капитал и чистая задолженность	190,147	265,339
Коэффициент финансового рычага	(0.1)	(0.2)

29. События после отчетной даты

Существенные изменения котировок ценных бумаг

На дату утверждения консолидированной финансовой отчетности произошли следующие существенные изменения котировок ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категории	Кол-во на 31.12.2020 г.	Валюта	Справедливая стоимость на 31.12.2020 г. в валюте	Справедливая стоимость на 30.04.2021 г. в валюте	Увеличение (снижение) справедливой стоимости
Простые акции KAZ Minerals PLC	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE) и LSE	1.700	KZT	3,666.30	4,770.43	1,104.14

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Лавров А.П.

Мирзаян Е.А.