

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «FIVE BROKERS' CAPITAL»

Консолидированная Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
и Отчет независимого аудитора

АЛМАТЫ, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	2
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	5
1. Информация о Группе	6
2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности.....	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Основные средства.....	16
5. Нематериальные активы.....	16
6. Торговая дебиторская задолженность.....	17
7. Займы выданные.....	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
9. Прочие текущие активы	18
10. Денежные средства и их эквиваленты	18
11. Уставный капитал	18
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
13. Торговая кредиторская задолженность	19
14. Налоги и платежи.....	19
15. Прочие текущие обязательства	19
16. Доходы в виде вознаграждения	19
17. Доходы (убытки) от сделок с ценными бумагами, (нетто)	20
18. Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток), нетто	20
19. Доходы (убытки) от переоценки сделок FOREX (нетто).....	20
20. Доходы (убытки) от деятельности на товарной бирже	20
21. Прочие прибыли (убытки), нетто.....	21
22. Комиссионные расходы.....	21
23. Административные расходы.....	21
24. Расходы по корпоративному подоходному налогу.....	21
25. Сделки со связанными сторонами	22
26. Цели и политика управления финансовыми рисками.....	22
27. Условные и договорные обязательства.....	26
28. Управление капиталом	26
29. События после отчетной даты	27

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «FIVE BROKERS' CAPITAL».

Руководство Общества отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

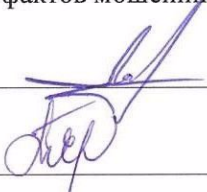
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

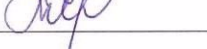
- ◆ разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Обществе;
- ◆ поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие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

Председатель Правления



Лавров А.П.

Главный бухгалтер



Мирзаян Е.А.

29 апреля 2022 г.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат: Акционерам АО «FIVE BROKERS' CAPITAL»

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «FIVE BROKERS' CAPITAL» (далее именуемое - «Общество», «Группа»), которая включает консолидированный отчет о совокупном доходе за 2021 год, консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность справедливо представляет финансовое положение Общества во всех существенных аспектах по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, 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 указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения

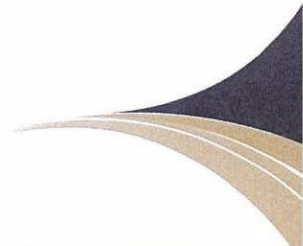
Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за 2021 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения по этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов мы раскрываем наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен нами в ходе нашего аудита
Признание выручки	

<p>Существует неотъемлемый риск относительно точности и своевременности отражения выручки в связи с необходимостью ряда ключевых суждений и оценок.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ условий договоров, получение подтверждения из независимых источников в отношении стоимости предметов сделок (ценные бумаги в том числе); - оценку соответствия применяемой модели и допущений, использованных оценочных суждений; - проверку точности учетных записей на основании подтверждений третьих сторон; - получение письменных и устных пояснений от компетентных сотрудников; - подтверждение существенных и несущественных дебетовых остатков у контрагентов; - тестирование последующих поступлений от дебиторов. <p>На основе проведенной нами работы, мы не выявили отклонений в части точности, своевременности отражения доходов, неадекватных оценочных суждений, недостаточных раскрытий.</p>
---	---

<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен нами в ходе нашего аудита</p>
<p>Ценные бумаги</p>	
<p>Существует неотъемлемый риск относительно раскрытий по ценным бумагам в связи с необходимостью ряда ключевых суждений и оценок.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - получение подтверждения из независимых источников в отношении учетной и справедливой стоимости ценных бумаг; - оценку соответствия применяемой модели и допущений, использованных оценочных суждений при определении стоимости, когда нет активного рынка по данным ценным бумагам; - проверку точности учетных записей на основании подтверждений третьих сторон; - получение письменных и устных пояснений от компетентных сотрудников; - анализ договоров и сделок на предмет преваляирования сущности над юридической формой. <p>На основе проведенной нами работы, мы не выявили отклонений в части оценки стоимости ценных бумаг, неадекватных оценочных суждений, недостаточных раскрытий. Мы убедились в наличии консервативного подхода при их оценке в случае отсутствия активного рынка по определенной ценной бумаге.</p>



Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен также нами, и мы выразили положительное мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2020 год 30 апреля 2021 года.

Общество также подготовило консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года в соответствии с приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 г. № 404, по которым нами были выпущены аудиторские отчеты, датированные 30 апреля 2022 года.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и нами выполнен прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

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

При подготовке консолидированной 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 его 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 над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности.

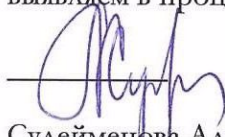
Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- ◆ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ◆ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля в Обществе;
- ◆ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- ◆ делаем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, 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;
- ◆ проводим оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная консолидированная финансовая отчетность 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.



Сулейменова Алма Дулатовна

Директор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000543 от 08 июля 2003 года



Мищенко Елена Сергеевна



Аудитор
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ -0000517 от 12 января 2018 года



ТОО «Аудиторская компания «СОЛОМОН»

005000 г. Алматы пр. Достык, 202 оф. 309 Государственная лицензия №18000764 от 17.01.2018 года на занятие аудиторской деятельностью (первоначально выдана 21.04.2004 года)

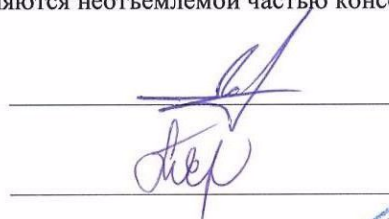
«30» апреля 2022 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 по состоянию на 31 декабря 2021 г.

	Примечания ¹⁾	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	4	673	1,214
Нематериальные активы	5	13,597	17,078
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия			73
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность			
Займы выданные	8		50,267
Итого долгосрочные активы		14,270	68,632
Текущие активы			
Торговая дебиторская задолженность	6	27,988	52,390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	49,203	55,436
Займы выданные	8	11,506	63,781
Операции "Обратное РЕПО"		12,039	
Предоплата по подоходному налогу		712	712
Прочие текущие активы	9	35,228	37,082
Денежные средства и их эквиваленты	10	62,780	31,142
Итого текущие активы		199,456	240,543
Итого активы		213,726	309,175
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	11	300,073	300,000
Собственные выкупленные акции		(27,034)	(27,034)
Нераспределенная прибыль		(102,804)	(65,469)
Итого капитал		170,235	207,497
Текущие обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	10,173	61,455
Торговая кредиторская задолженность	13	18,513	13,792
Обязательства по подоходному налогу		824	2,355
Обязательства по налогам и платежам	14	8,489	13,851
Прочие текущие обязательства	15	5,492	10,225
Итого текущие обязательства		43,491	101,678
Итого капитал и обязательства		213,726	309,175

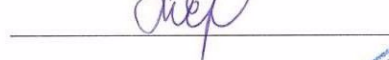
¹⁾ Примечания на стр. 6-27 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Лавров А.П.

Главный бухгалтер



Мирзаян Е.А.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

	Примечание ¹⁾	2021 г.	2020 г.
Доходы в виде вознаграждения	16	27,539	16,584
Доходы (убытки) от сделок с ценными бумагами, (нетто)	17	7,671	(4,784)
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, (нетто)	18	(471)	(70,090)
Доходы (убытки) от переоценки сделок FOREX, (нетто)	19	(4,704)	(8,919)
Доходы по операциям «обратное РЕПО»		1,021	899
Доходы (убытки) от курсовых разниц, (нетто)		992	(2)
Доходы (убытки) от деятельности на товарной бирже, (нетто)	20	2,663	14,254
Прочие прибыли (убытки), (нетто)	21	(39,146)	(11,745)
Комиссионные расходы	22	(2,022)	(3,217)
Расходы по займам		(7,735)	(10,318)
Административные расходы	23	(22,058)	(25,064)
Прибыль до налогообложения		(36,250)	(102,402)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(833)	(2,926)
Прибыль за год:		(37,083)	(105,328)
собственников материнской организации		(37,042)	(105,328)
доля неконтролирующих собственников		(41)	
Прочий совокупный доход (убыток)			
Совокупный доход за год		(37,083)	(105,328)
собственников материнской организации		(37,042)	(105,328)
доля неконтролирующих собственников		(41)	

¹⁾ Примечания на стр. 6-27 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления





Лавров А.П.

Главный бухгалтер


Мирзаян Е.А.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.


	2021 г.	2020 г.
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью:		
Прибыль до налогообложения	(36,250)	(102,402)
<i>Корректировки:</i>	43,726	38,720
в том числе:		
амортизация основных средств и нематериальных активов	4,071	3,726
резерв по отпускам	(347)	1,533
амортизация дисконта по выпущенным облигациям	(3)	(3)
нереализованные доходы и расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых через прибыли и убытки		20,910
доход от списания основных средств и нематериальных активов	44,029	
начисленные дивиденды	(6,643)	(4,348)
резерв на обесценение дебиторской задолженности	1,713	16,102
резерв по начисленным обязательствам по аудиту	800	800
прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)	106	
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	7 476	(63,682)
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:	76,258	(28,236)
(увеличение) уменьшение займов	58,513	(96,992)
(увеличение) уменьшение краткосрочной дебиторской задолженности	22,739	(28,144)
(увеличение) уменьшение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,233	84,031
(увеличение) уменьшение прочих активов	(11,227)	12,869
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:	(6,501)	15,097
увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности	4,671	13,177
увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(11,172)	1,920
Увеличение (уменьшение) денежных средств от операционной деятельности до выплаты подоходного налога	77,233	(76,821)
Подоходный налог уплаченный	(2,358)	(3,789)
Полученные дивиденды	6,643	4,348
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств от операционной деятельности после налогообложения	81,518	(76,262)
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью:		
Продажа основных средств		
Покупка основных средств		(261)
Приобретение нематериальных активов	(49)	
Приобретение других долгосрочных активов		(73)
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств от инвестиционной деятельности	(49)	(334)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью:		
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	10,000	59,837
погашение долговых ценных бумаг	(59,831)	
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств от финансовой деятельности	(49,831)	59,837
Итого чистое увеличение (уменьшение) денежных средств	31,638	(16,759)
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств в иностранной валюте		
Остаток денежных средств на начало периода	31,142	47,901
Остаток денежных средств на конец периода	62,780	31,142

Председатель Правления



Лавров А.П.

Главный бухгалтер



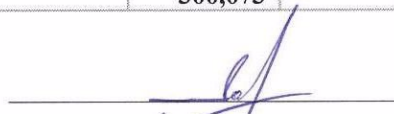
Мирзаян Е.А.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

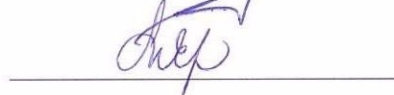
	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 01 января 2020 г.	300,000	(27,034)	39,859	312,825
Прибыль и совокупный доход за год			(105,328)	(105,328)
На 31 декабря 2020 г.	300,000	(27,034)	(65,469)	207,497
Прибыль и совокупный доход за год			(37,083)	(105,328)
Доля меньшинства	73			
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) организаций, совместная деятельность которых учитывается по методу долевого участия			(252)	
На 31 декабря 2021 г.	300,073	(27,034)	(102,804)	170,235

Председатель Правления



Лавров А.П.

Главный бухгалтер



Мирзаян Б.А.



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 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.:

		Количество, тыс. шт.	в %		По номиналь- ной 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
Бописев 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.

На 31 декабря 2021 года у ТОО «FB Capital» имеются 75,5% доли участия в ТОО «Pollicollect Holding». 29 марта 2021 года к имеющимся 24,5 % доли участия в ТОО «Pollicollect Holding» ТОО «FB Capital» приобрело 51% доли за 153 тыс. тенге.

Место нахождения дочерней организации ТОО «Pollicollect Holding» - г. Алматы, пр. Достык 162, н.п.256.

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

2.1. Отчет о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 г., утверждена руководством Группы 29 апреля 2022 г.

2.2. Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и консолидированную финансовую отчетность ее дочернего предприятия за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 г.

USD – по курсу 431.67 тенге за 1 USD;

GBP – по курсу 580.90 тенге за 1 GBP.

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.

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 для публикации за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., последовательно, как и в предыдущий отчетный период, применяла принципы Учетной политики, далее перечисленные в отношении всех видов активов, обязательств и капитала.

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 2018 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 бу-

маги, 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.

С 1 января 2020 г. Общество как работодатель производит отчисления из расчета 2% от объекта исчисления отчислений (начисленного дохода каждого работника) без удержания с заработной платы в Фонд социального медицинского страхования. С 1 января 2022 г. ставка отчислений в Фонд социального медицинского страхования – 3%.

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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы» (вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно).

Группа не применила досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2021 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 01.01.2020 г.	7,591	3,058	19,526	30,175
Поступление	261			261
Сальдо на 31.12.2020 г.	7,852	3,058	19,526	30,436
Сальдо на 31.12.2021 г.	7,852	3,058	19,526	30,436
Накопленная амортизация				
Сальдо на 01.01.2020 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
Амортизация за год	178	306	57	541
Сальдо на 31.12.2021 г.	7,674	2,702	19,387	29,763
Балансовая стоимость				
На 31.12.2020 г.	356	662	196	1,214
На 31.12.2021 г.	178	356	139	673

5. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Себестоимость	
Сальдо на 01.01.2020 г.	33,923
Сальдо на 31.12.2020 г.	33,923
Поступление	49
Сальдо на 31.12.2021 г.	33,972
Накопленная амортизация	
Сальдо на 01.01.2020 г.	13,611
Амортизация за год	3,234
Сальдо на 31.12.2020 г.	16,845
Амортизация за год	3,530
Сальдо на 31.12.2021 г.	20,375
Балансовая стоимость	
На 31.12.2020 г.	17,078
На 31.12.2021 г.	13,597

6. Торговая дебиторская задолженность

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Текущая торговая дебиторская задолженность:	27,988	52,390
По договору поставки автотранспортных средств	14,700	20,964
Резерв на обесценение	(12,600)	(10,800)
Прочая торговая дебиторская задолженность сторонних организаций	30,102	46,527
Резерв на обесценение	(4,214)	(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 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.		
		Краткосрочная	Получена оплата (всего с начала действия договора)	Процентная выручка, подлежащая признанию в будущем	Краткосрочная	Получена оплата (всего с начала действия 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	10,070	30,316	19,654	20,732		
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	4,630	5,384	1,310	2,368	6,336	
Всего стоимость реализации по договору	50,400	14,700	35,700	20,964	23,100	6,336	
Резерв на обесценение		(12,600)		(10,800)			
Итого дебиторская задолженность		2,100		10,164			

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

7. Займы выданные

	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные
Займы выданные	55,535		63,781	50,267
Резерв на обесценение	(44,029)			
Итого	11,506		63,781	50,267

Краткосрочная часть, помимо платежей по основному долгу, включает в себя начисленное на отчетную дату вознаграждение. В связи с финансовым положением заемщиков, Группой было принято решение начислить резерв на обесценение некоторых займов.

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

	Категории	Валюта	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.	
			К-во (шт)	Стоимость, тыс. тенге	К-во (шт)	Стоимость, тыс. тенге
Простые акции KAZ Minerals PLC (GB00B0HNPV38)	официальный список, основная площадка, категория «стандарт» (KASE) и LSE	KZT			1.700	6,233
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	22,542
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз» (RDGZp)	нелистинговые ценные бумаги	KZT	1.961	25,101	1.961	25,101
Итого			7.335	49,203	9.035	55,436

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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Краткосрочные авансы выданные	5,942	4,879
Резерв на обесценение авансов выданных	(579)	(1,001)
Задолженность работников	859	2,663
Расходы будущих периодов	67	108
Предоплата по прочим налогам и платежам	59	59
Запасы	23	12
Прочие активы	28,857	30,362
Итого	35,228	37,082

10. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Деньги на расчетных счетах в тенге	28,541	5,067
Деньги на счетах у брокера в иностранной валюте	19,643	24,624
Деньги на счетах у брокера в тенге	14,596	1,451
Итого	62,780	31,142

11. Уставный капитал

Информация об акционерах материнской компании представлена в Примечании 1.1.

Обществом по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Активы	213,726	309,175
НМА, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам		
Обязательства	(43,491)	(101,678)
Итого чистые активы	170,235	207,497
Количество размещенных акций, тыс. штук	285,000	285,000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	0.60	0.73

В 2021 и 2020 гг. Общим собранием акционеров не принималось решение о распределении чистой прибыли.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Облигации выпущенные ¹⁾	10,000	59,834
Купонное вознаграждение по выпущенным облигациям	173	1,621
Итого	10,173	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.

27.07.2021 года Правлением АО «Казахстанская фондовая биржа» облигации АО «FIVE BROKERS' CAPITAL» (ISIN KZ2C00007763) включены в официальный список Биржи по категории «Коммерческие облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная». Объем выпуска 1.000.000 штук номиналом 100 тенге. По состоянию на 31.12.2021 года размещено 100.000 штук облигаций.

13. Торговая кредиторская задолженность

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Торговая кредиторская задолженность третьим сторонам	18,513	13,792
Итого	18,513	13,792

14. Налоги и платежи

	Обязательства	
	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
НДС	6,466	10,480
Индивидуальный подоходный налог	810	1,519
Социальный налог	658	1,156
Отчисления в пенсионные фонды	422	564
Отчисления в фонд социального страхования	105	104
Отчисления на ОСМС	27	27
Платежи за эмиссии в окружающую среду	1	1
Итого	8,489	13,851

15. Прочие текущие обязательства

	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Авансы полученные	3,101	7,242
Резервы по отпускам	1,466	1,813
Резерв по аудиту	800	800
Прочие	125	4
Текущая задолженность по заработной плате		366
Итого	5,492	10,225

16. Доходы в виде вознаграждения

	2021 г.	2020 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным займам	21,203	14,675
Процентная выручка, подлежащая признанию с течение срока действия договора поставки автотранспортных средств № 1 от 21.08.2019 года	6,336	1,909
Итого	27,539	16,584

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

	2021 г.	2020 г.
Доходы от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	8,821	19,631
Убытки от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(1,150)	(24,415)
Итого	7,671	(4,784)

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

	2021 г.	2020 г.
Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	2,581	12,637
Убытки от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(3,052)	(82,727)
Итого	(471)	(70,090)

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

	2021 г.	2020 г.
Доходы от переоценки сделок FOREX		4,000
Убытки от переоценки сделок FOREX	(4,704)	(12,919)
Итого	(4,704)	(8,919)

20. Доходы (убытки) от деятельности на товарной бирже

20.1. Вознаграждение брокера

	2021 г.	2020 г.
Комиссия брокера	100,816	19,101
Агентское вознаграждение	88,229	72,028
Информационные услуги	2,278	37,563
Итого	191,323	128,692

20.2. Себестоимость оказанных брокерских услуг

	2021 г.	2020 г.
Биржевой сбор за регистрацию сделки	66,137	10,560
Консультационные, аудиторские, юридические услуги	60,565	1,700
Заработная плата	40,850	75,038
Аренда	6,234	4,374
Амортизация (Примечания 4, 5)	3,697	3,376
Отчисления от заработной платы	3,657	6,753
Поддержание рабочей станции ИТО	1,246	2,709
Интернет и связь	658	504
Расходы по командировкам	375	2,046
Банковские комиссии	237	153
Поддержка программного обеспечения	190	
Резерв по неиспользованным отпускам (Примечание 12)	(56)	91
Прочие расходы	4,870	7,134
Итого	188,660	114,438

21. Прочие прибыли (убытки), нетто

	2021 г.	2020 г.
Доходы по дивидендам	6,643	4,348
Убытки от обесценения дебиторской задолженности	(1,850)	
Убытки от обесценения выданных займов	(44,029)	(16,102)
Доходы (расходы), полученные при купле-продаже иностранной валюты	(99)	(57)
Прочие прибыли	189	66
Итого	(39,146)	(11,745)

22. Комиссионные расходы

	2021 г.	2020 г.
Комиссия брокера	432	1,174
Комиссия банка-кастодиана		67
Прочие комиссии	1,590	1,976
Итого	2,022	3,217

23. Административные расходы

	2021 г.	2020 г.
Заработная плата	15,182	18,664
Отчисления от заработной платы	1,731	1,903
Резерв по неиспользованным отпускам (Примечание 14)	1,094	1,442
Резерв по начисленным обязательствам по аудиту (Примечание 14)	800	800
Амортизация (Примечания 4,5)	374	350
Командировочные расходы	318	
Банковские комиссии	123	169
Аренда помещения и коммунальные услуги	54	49
Юридические и консультационные услуги		200
Прочие расходы	2,382	1,487
Итого	22,058	25,064

24. Расходы по корпоративному подоходному налогу

	2021 г.	2020 г.
Текущий подоходный налог, всего	833	2,926
текущий подоходный налог за год	833	2,926
Отложенный налог, всего		
Расходы (экономия) по корпоративному подоходному налогу за год, всего	833	2,926
расходы по подоходному налогу за год	833	2,926

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по подоходному налогу:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	(37,083)	(105,328)
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	(7,417)	(21,066)
Эффект постоянных разниц		177
Налоговый эффект доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(25,663)	(4,532)
Расходы (экономия) по отложенному подоходному налогу (не признано Группой)	33,913	28,347
Итого расходы по подоходному налогу	833	2,926

Отложенные налоговые (активы) и обязательства за 2021 г. представлены следующим образом:

	На 01.01.2021 г.	Изменения за период	На 31.12.2021 г.
Отложенные налоговые активы	(28,347)	(5,566)	(33,913)
Резервы по отпускам	(344)	51	(293)
Неоплаченные налоги	(228)	98	(130)
Переносимые налоговые убытки	(27,069)	(5,373)	(32,442)
Основные средства и нематериальные активы	(546)	(342)	(888)
Начисленные обязательства по аудиту	(160)		(160)
Отложенные налоговые обязательства			
Чистый отложенный налоговый актив (не признано Группой)	(28,347)	(5,566)	(33,913)

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)

25. Сделки со связанными сторонами

Для Общества связанные стороны включают дочернюю компанию ТОО «FB Capital», акционеров, имеющих значительное влияние и владеющих более 20% голосующих акций Общества, и ключевой руководящий персонал Общества.

В 2021 г. ТОО «FB Capital» были оказаны Обществу услуги по предоставлению в субаренду офисного помещения, всего на сумму 502 тыс.тенге. Сальдо кредиторской задолженности по данной сделке со связанной стороной по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляет 200 тыс.тенге.

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.

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.

	2021 г.	2020 г.
Заработная плата	37,679	28,499
Резервы по неиспользованным отпускам	530	598
Итого	38,209	29,097
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 31.12.2021 г.			На 31.12.2020 г.			
	Всего	KZT	USD	Всего	KZT	USD	GBP
Денежные средства и их эквиваленты	62,780	43,137	19,643	31,142	6,518	22,801	1,823
Торговая дебиторская задолженность	27,988	27,988		52,390	52,390		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,203	49,203		55,436	55,436		
Займы выданные	11,506	11,506		114,048	114,048		
Операции «Обратное РЕПО»	12,039	12,039					
Всего финансовые активы	163,516	143,873	19,643	253,016	228,392	22,801	1,823
Торговая кредиторская задолженность	18,513	18,513		13,792	13,792		
Всего финансовые обязательства	18,513	18,513		13,792	13,792		
Чистая балансовая позиция	145,003	125,360	19,643	239,224	214,600	22,801	1,823

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

	На 31.12.2021 г.		На 31.12.2020 г.		
	Всего	USD	Всего	USD	GBP
Уменьшение базисных пунктов		-5%		-5%	-5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(982)	(982)	(5,564)	(5,505)	(59)
Увеличение базисных пунктов		5%		5%	5%
Влияние на прибыль до налогообложения	982	982	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 рискам) 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 долевого инструментов.

На 31 декабря 2021 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. 460 тыс. тенге (2020 г. – 2 млн. 772 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 31.12.2021 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	62,780
Торговая дебиторская задолженность	27,988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,203
Займы выданные	11,506
Операции «Обратное РЕПО»	12,039
Всего финансовые активы	163,516
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

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

	На 31.12.2021 г.
По расчетным счетам банков	28,541
ДБ АО «Сбербанк» Fitch Ratings: B+/Негативный	5,084
АО ДБ «Альфа-Банк» Fitch Ratings: B+/Негативный	20,922
АО «Народный Банк Казахстана» Fitch Ratings: BBB-/Стабильный	2,535
Денежные средства Группы, размещенные на клиентских счетах у брокеров, внешний кредитный рейтинг отсутствует	34,239
Итого	62,780

	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

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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Внешний кредитный рейтинг отсутствует	49,203	55,436
Итого	49,203	55,436

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 относятся 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 2021 г.:				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62,780			62,780
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			49,203	49,203
Дебиторская задолженность			27,988	27,988
Прочие финансовые активы			23,545	23,545
Итого Финансовые активы	62,780	0	100,736	163,516
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства		10,173		10,173
Кредиторская задолженность			18,513	18,513
Итого Финансовые обязательства	0	10,173	18,513	28,686
На 31 декабря 2020 г.:				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31,142			31,142
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28,775		26,661	55,436
Дебиторская задолженность			52,390	52,390
Прочие финансовые активы			114,048	114,048
Итого Финансовые активы	59,917	0	193,099	253,016
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства		61,455		61,455
Кредиторская задолженность			13,792	13,792
Итого Финансовые обязательства	0	61,455	13,792	75,247

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 котируемыми 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 2021 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 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Финансовые обязательства	10,173	61,455
Денежные средства и их эквиваленты	(62,780)	(31,142)
Чистая задолженность	(52,607)	30,313
Капитал	170,235	207,497
Коэффициент финансового рычага (чист. задолженности)	0,30	0,15
Коэффициент финансового рычага (Заемный капитал/ Капитал)	0,06	0,30

29. События после отчетной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области Республики Казахстан начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге.

19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Компании. Влияние на деятельность Компании любых новых мер, которые могут быть предприняты Правительством, оценить невозможно.


В связи с военными действиями, начавшимися на территории Украины в феврале 2022 года, Европейским Союзом, Соединенными Штатами Америки и другими странами были ужесточены и введены новые экономические санкции в отношении Российской Федерации. Кроме того, в связи с ростом геополитической напряженности наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к основным мировым валютам. На сегодняшний день Национальным Банком Казахстана предпринят ряд мер по поддержанию стабильности казахстанской финансовой системы.

Компания расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Руководство Компании продолжит отслеживать потенциальное влияние вышеуказанных событий и предпримет все необходимые шаги для предотвращения неблагоприятного воздействия на бизнес.

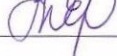
Других существенных событий после отчетной даты и даты выпуска настоящей финансовой отчетности, которые бы повлияли на финансовые показатели на 31.12.2021 г. у Группы не было.

Председатель Правления

_____ 

Лавров А. П.

Главный бухгалтер

_____ 

Мирзаян Е. А.

29 апреля 2022 г.

