



АО «Инвестиционный финансовый дом «RESMI»

**Промежуточная
финансовая отчетность**
За период, закончившийся 31 марта 2020 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Инвестиционный Финансовый Дом «RESMI», ранее АО «RG Securities», (далее – «Компания»), было создано 30 декабря 1997 года в Республике Казахстан в форме Товарищества с ограниченной ответственностью.

8 октября 2004 года Компания в результате смены организационно-правовой формы была преобразована в АО «RG Securities» и 13 сентября 2006 года переименована в АО «Инвестиционный Финансовый Дом «RESMI».

Основная деятельность Компании заключается в осуществлении брокерских и дилерских операций, инвестиционных операций, консультаций по корпоративным финансам и организации выпуска и размещения ценных бумаг.

Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее «АФР»).

Компания осуществляет деятельность согласно лицензии №0401201264, выданной 5 октября 2006 года на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и лицензии №0403200520, перевыпущенной 1 июля 2014 года (ранее лицензия №0403200520, выданная 5 октября 2006 года) на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии биржевых брокеров и биржевых дилеров, выданной Министерством экономического развития и торговли Республики Казахстан 22 октября 2010 года №0145512.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби, 110 «Е».

По состоянию на 31 марта 2020 года Компания управляет акционерными инвестиционными фондами недвижимости: АО «АИФН «RETAM» и АО «АИФН «EAST INVESTMENT GROUP». Чистая стоимость активов инвестиционных фондов по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 5 467 193 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 4 820 043 тыс. тенге).

2. Финансовая информация.

ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Финансовая отчетность Компании представлена в Казахстанских тенге (далее – «тенге»). Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «Совет по МСФО»), исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Принцип начисления

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

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Условия ведения деятельности

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

На финансовое состояние и будущую деятельность Компании могут негативно повлиять продолжающиеся экономические затруднения, характерные для развивающейся страны. Руководство Компании не может предвидеть ни масштабы, ни продолжительность экономических затруднений, или определить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

Пересчет иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности операции в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления финансовой отчетности. Не денежные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Не денежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Пересчет иностранной валюты (продолжение)

Валютные обменные курсы Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»), использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими:

Валюта	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	447,67	382,59

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Активы и обязательства, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и

намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ).

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая при первоначальной оценке учитывается по цене сделки (как этот термин определен в МСФО (IFRS) 15), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ним совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расход ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива.

Классификация и учет финансовых активов

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению

«базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Денежные средства

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе и средств на текущих счетах в банках.

Займы и дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Займы, а также торговая дебиторская задолженность удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и ожидается, что они приведут к возникновению денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании, торговая дебиторская задолженность, не имеющая существенного компонента финансирования (без значительной отсрочки платежа и т.п.), должна учитываться по цене сделки (по первоначальной сумме), без применения дисконтирования, так как эффект дисконтирования будет незначительным. Дебиторская же задолженность со значительным компонентом финансирования при первоначальном признании должна отражаться по справедливой стоимости с отнесением разницы между справедливой стоимостью и соответствующей величиной признанной выручки на расходы.

Долгосрочный актив, классифицируемый как предназначенный для продажи

Долгосрочные активы или выбывающая группа классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи (через торговую операцию), а не посредством продолжающегося использования. При этом актив или выбывающая группа должны быть в наличии для немедленной продажи в их нынешнем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов (или выбывающих групп), и вероятность продажи должна быть высокой. Предполагаемая продажа должна быть осуществлена в течение одного года с даты реклассификации. Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые предприятием, и существует достаточное подтверждение того, что предприятие будет продолжать выполнять план по продаже актива (или выбывающей группы).

Долгосрочные активы или выбывающая группа классифицируются как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости на момент реклассификации, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость актива состоит из цены приобретения или стоимости строительства, затрат, непосредственно связанных с вводом актива в эксплуатацию, первоначальной оценки обязательства по выводу из эксплуатации. Цена приобретения или стоимость строительства представляет собой сумму уплаченных средств и справедливой стоимости другого вознаграждения, предоставленного за приобретение актива.

Износ по активам незавершённого строительства и активам, ещё не введённым в эксплуатацию, начисляется с даты, когда такие активы готовы для их целевого использования.

Износ рассчитывается по прямолинейному методу в течение расчётных сроков полезной службы активов, указанных в следующей таблице:

Категория основных средств	Срок полезной службы
Здания и сооружения	7%
Мебель и компьютерное оборудование	10-30%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Компания рассчитывает резервы в соответствии разработанной и утвержденной Методики по созданию резервов (провизий) по ценным бумагам.

Оценка ожидаемого кредитного убытка

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- Непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- Временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания не должна обязательно идентифицировать все возможные сценарии. Однако она должна принять во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности не возникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Период рассмотрения ожидаемых кредитных убытков

По состоянию на каждую отчетную дату Компания создает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска

По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки она ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

Чтобы сделать такую оценку, Компания сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания. Анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступную без чрезмерных затрат.

Компания вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. В руководстве по применению МСФО (IFRS) 9 приведен список индикаторов, которые могут быть использованы при анализе изменений кредитного риска.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Компании включают кредиторскую задолженность по брокерской деятельности, обязательства по расчетам с ценными бумагами и задолженность перед поставщиками. Финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Аренда

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Бухгалтерский учет арендодателей в соответствии с МСФО 16 существенно не изменился в соответствии с МСФО 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду в качестве операционной или финансовой аренды с использованием аналогичных принципов, изложенных в МСФО 17. Таким образом, МСФО (IFRS) 16 не оказал влияния на аренду.

Компания решила использовать исключения из признания для договоров аренды, которые на дату начала имеют срок аренды 12 месяцев или менее и не содержат опциона на покупку («краткосрочная аренда»).

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий корпоративный подоходный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью для целей финансовой отчетности.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании текущих обязательств (юридических или вытекающих из практики), возникших в результате прошлых событий, которые будут необходимо погасить, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9,5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2019: 9,5%).

Компания также удерживает ОПВ 10% от заработной платы своих сотрудников (2019: 10%). У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

Так же Компания выплачивает отчисления на обязательное медицинское страхование в размере 2% от дохода сотрудников (2019: 1,5%).

Отчисления от вознаграждений работников (продолжение)

Компания также удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10% (2019: 10%).

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Условные обязательства и условные активы

Условное обязательство:

- a) возможное обязательство, которое возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем предприятия; или
- b) существующее обязательство, которое возникает из прошлых событий, но не признается, так как:
 - i. не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; или
 - ii. величина обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Условный актив - возможный актив, который возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем предприятия.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доходы

Доходы признаются тогда, когда существует вероятность того, что Компания сможет получить экономические выгоды от хозяйственных операций, и сумма доходов может быть достоверно оценена. Доходы оцениваются по справедливой стоимости полученного вознаграждения, за вычетом скидок и прочих налогов или пошлин с продажи.

Доходы от оказания услуг признаются в зависимости от степени завершенности сделки на дату финансовой отчетности, но только в том случае, если конечный результат может быть надежно оценен. Степень завершенности определяется по отчетам о выполненной работе.

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

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

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

Расходы

Расходы учитываются в момент фактического получения услуг, независимо от того, когда денежные средства были выплачены, и отражаются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

Согласно с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

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

Резерв по сомнительным долгам

Компания создает резервы по комиссионным доходам к получению и прочим активам. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности заказчиков. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках заказчиков могут потребовать корректировок по резерву на сомнительные долги, отраженному в данной финансовой отчетности.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом, в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере; размер штрафов составляет 50% от суммы доначисленного налога и пени, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате штрафы и пени могут превысить суммы доначисленных налогов.

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2020 ГОДА

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

Отложенные налоговые активы

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

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На конец отчетного периода 31.03.2020г.	На конец предыдущего периода 31.12.2019г.
Остатки на счетах в банках в иностранной валюте	5 943	6 446
Остатки на счетах в банках в тенге	3 366	3 139
Наличные средства в кассе	153	161
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 462	9 746

2.2 Краткосрочные финансовые инвестиции

	На конец отчетного периода 31.03.2020г.	На конец предыдущего периода 31.12.2019г.
Долговые ценные бумаги	463 079	405 339
Долевые ценные бумаги	61 435	61 435
	524 514	466 774

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на
прибыль/убыток****Долговые ценные бумаги:**

Ценные бумаги иностранных государств	375 558	326 168
Ценные бумаги иностранных корпораций	87 521	79 171
	463 079	405 339

Долевые ценные бумаги:

Ценные бумаги казахстанских корпораций	61 435	61 435
	61 435	61 435

2.3 Краткосрочная дебиторская задолженность

	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
	31.03.2020г.	31.12.2019г.
Брокерские и дилерские услуги	7 186	3 907
Дебиторская задолженность по возмещению от клиентов	1 357	1 398
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	1 020	860
Начисленные комиссионные доходы от инвестиционного управления	759	759
Задолженность работников по подотчетным суммам	1	103
Прочие	1 039	3 839
<i>За вычетом резервов под обесценение</i>	<u>(4 363)</u>	<u>(3 919)</u>
Итого	6 999	6 947

**Движение резерва по сомнительным долгам,
представлено следующим образом:**

	31.03.2020г.	31.12. 2019г.
На начало года	3 919	4 327
Формирование/(восстановление) резервов	443	(8 916)
Списание активов	-	8 508
На конец года	<u>4 362</u>	<u>3 919</u>

2.4 Запасы

	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
	31.03.2020г.	31.12.2019г.
Прочие материалы	802	913
Топливо	3	3
Итого	<u>805</u>	<u>916</u>

2.5 Прочие активы

	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
	31.03.2020г.	31.12.2019г.
Авансы под выполнение работ услуг	312	539
Требования по текущему налогу на прибыль	585	585
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	224	218
Расходы будущих периодов	46	69
<i>За вычетом резервов под обесценение</i>	<u>(601)</u>	<u>(601)</u>
Итого	566	810

2.6 Основные средства

	Здание и сооружение	Мебель и офисное оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2017 г.	1 713	23 457	25 170
Приобретения	-	105	105
Выбытия	-	(3 754)	(3 754)
31 декабря 2018 г.	1 713	19 808	21 521
Приобретения	-	132	132
Выбытия	-	(6 133)	(6 133)
31 декабря 2019 г.	1 713	13 807	15 520
Приобретения	-	180	180
Выбытия	-	-	-
31 марта 2020г. Накопленный износ	1 713	13 987	15 700
31 декабря 2017 г.	(899)	(21 002)	(21 901)
Расходы по амортизации	(120)	(562)	(682)
Выбытие	-	2 613	2 613
31 декабря 2018 г.	(1 019)	(18 951)	(19 970)
Расходы по амортизации	(119)	(318)	(437)
Выбытие	-	6 129	6 129
31 декабря 2019 г.	(1 138)	(13 140)	(14 278)
Расходы по амортизации	(30)	(92)	(122)
Выбытие	-	-	-
31 марта 2020г. Балансовая стоимость	(1 168)	(13 232)	(14 400)
31 марта 2020г.	545	755	1 300
31 декабря 2019 г.	575	667	1 242

2.7 Нематериальные активы

	Лицензионные соглашения	Программное обеспечение и прочие ИМА	Всего
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2017 г.	4 874	9 826	14 700
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
31 декабря 2018 г.	4 874	9 826	14 700
Приобретения	-	-	-
Выбытия	(2 568)	(4 187)	(6 755)
31 декабря 2019 г.	2 306	5 639	7 945
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
31 марта 2020 г. Накопленный износ	2 306	5 639	7 945
износ			
31 декабря 2017 г.	(4 600)	(8 023)	(12 623)
Расходы по амортизации	(93)	(593)	(686)
Выбытие	-	-	-
31 декабря 2018 г.	(4 693)	(8 616)	(13 309)
Расходы по амортизации	(92)	(214)	(306)
Выбытие	2 567	4 049	6 616
31 декабря 2019 г.	(2 218)	(4 781)	(6 999)
Расходы по амортизации	(22)	(33)	(55)
Выбытие	-	-	-
31 марта 2020 г. Балансовая стоимость	(2 240)	(4 814)	(7 054)
31 марта 2020 г.	66	825	891
31 декабря 2019 г.	88	858	946

2.8 Краткосрочная кредиторская задолженность

	На конец отчетного периода 31.03.2020г.	На конец предыдущего периода 31.12.2019г.
Задолженность по аудиторским услугам	3 000	-
Задолженность по профессиональным услугам	471	205
Задолженность по комиссии депозитария и биржи	629	792
Задолженность по аренде и коммунальным услугам	215	407
Задолженность по информационным услугам	324	328
Прочее	399	393
Итого	5 038	2 125

2.9 Кредиторская задолженность по брокерской деятельности

	На конец отчетного периода 31.03.2020г.	На конец предыдущего периода 31.12.2019г.
Кредиторская задолженность по брокерской деятельности	62 729	62 729
	62 729	62 729

Движение резерва по сомнительным долгам,
представлено следующим образом:

	31.03. 2019г.	31.12.2019г.
На начало года	62 729	71 237
Восстановлено	-	-
Списано	-	(8 508)
На конец года	62 729	62 729

2.10 Прочие краткосрочные обязательства

	На конец отчетного периода 31.03.2020г.	На конец предыдущего периода 31.12.2019г.
Обязательства по ранее полученным авансам	1 057	1 131
Итого	1 057	1 131

2.11 Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2020 года уставный капитал Компании составлял 890 573 тыс. тенге, который состоял из выпущенных и оплаченных 371 637 простых акций (31 декабря 2019 год: 890 573 тыс. тенге; 371 637 простых акций).

Дополнительно оплаченный капитал

Дополнительно оплаченный капитал Компании по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года включает в себя результаты операций, отраженных в консолидированной финансовой отчетности за предыдущие периоды, и представляет собой разницы, сложившиеся за предыдущие периоды между справедливой и первоначальной стоимостью дебиторской и кредиторской задолженностями от/перед Акционерами:

продажа простых акций дочерних предприятий на сумму 406 739 тыс. тенге в 2009-2010 годах;

приобретение дочернего предприятия на сумму 269 786 тыс. тенге в 2010 году;

передача основных средств от акционеров на сумму 132 651 тыс. тенге в 2012 году;

выбытие дочернего предприятия на сумму 56 544 тыс. тенге в 2013 году.

2.12 Доход от реализации продукции и оказания услуг

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Брокерские и дилерские услуги	4 373	16 476
Комиссионное вознаграждение от инвестиционного управления и доверительного управления активами	2 025	2 025
Услуги маркет- мейкера	615	735
	<u>7 013</u>	<u>19 236</u>

2.13 Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Реализованные доходы от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265	24 756
Нереализованные доходы от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 789	(1 155)
	<u>106 054</u>	<u>23 601</u>

2.14 Доходы в виде вознаграждений и дивиденды

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 108	3 905
Амортизация корректировки до справедливой стоимости беспроцентной финансовой помощи	-	-
Доходы от дивидендов	-	-
	<u>2 108</u>	<u>3 905</u>

2.15 Прочие доходы

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Финансовые услуги	200	-
Учет финансовых инструментов	525	199
Прочий доход	1 698	1 776
	<u>2 423</u>	<u>1 975</u>

2.16. Расходы по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Реализованные расходы от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(291)	(18 961)
Нереализованные расходы от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(41 093)	(8 298)
	<u>(41 384)</u>	<u>(27 259)</u>

2.17 Административные расходы

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Информационные услуги	(5 350)	(4 318)
Профессиональные услуги	(3 000)	(3 079)
Расходы на аренду, коммунальные услуги, охрану и уборку помещения	(1 238)	(1 430)
Комиссионный расход	(272)	(777)
Налоги и др. платежи в бюджет	(164)	(248)
Членские взносы	(437)	(429)
Расходы на связь	(311)	(268)
Юридические и нотариальные услуги	(11)	(38)
Банковские услуги	(36)	(45)
Почтовые, курьерские	(7)	(9)
Транспортные расходы	-	-
Штрафы, пени, неустойки	-	-
Прочие расходы	(474)	(578)
	<u>(11 300)</u>	<u>(11 219)</u>

2.18 Расходы на персонал

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Заработная плата и премии	(10 810)	(12 480)
Социальный налог	(1 071)	(1 202)
Резерв на отпуск	446	107
	<u>(11 435)</u>	<u>(13 575)</u>

2.19 Расходы по выплате вознаграждений

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Расход по вознаграждению ЦБ	(275)	(1 926)
Корректировку до справедливой стоимости	-	-
	<u>(275)</u>	<u>(1 926)</u>

2.20 Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Формирование/восстановление резерва по сомнительным требованиям	443	(6)
Итого	<u>443</u>	<u>(6)</u>

2.21 Прибыль в расчете на одну акцию

	За период, закончившийся 31.03.2020г.	За период, закончившийся 31.03.2019г.
Чистые (убыток)/прибыль	53 698	(5 435)
Количество простых акций на дату расчета	371 637	371 637
Базовую и разводненную прибыль на одну простую акцию (тенге)	<u>144,49</u>	<u>(14,62)</u>

2.22 Балансовая стоимость акции

	На конец отчетного периода 31.03.2020г.	На конец предыдущего периода 31.12.2019г.
Чистые активы для простых акций на дату расчета	472 432	418 679
Количество простых акций на дату расчета	371 637	371 637
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	1 271,22	1 126,58

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$, где

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчет.

2.23 Операции со связанными сторонами.

	На конец отчетного периода 31.03.2020г.		На конец отчетного периода 31.12.2019г.	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанны ми сторонами	Итого по категори и в соответств ии со статьями финансовой отчетности
Краткосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	1 215	6 999	3 699	6 947
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на компанию	974		3 185	
- Акционеры	241		513	
- прочие связанные стороны	-		1	
Прочие краткосрочные активы (за вычетом резервов на обесценение)	2	566	2	810
- сторона, имеющая совместный контроль или	2		2	

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2020 ГОДА

влияние на компанию				
Краткосрочная кредиторская задолженность	555	5 038	742	2 125
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	555		742	

В отчете о прибылях и убытках за период, закончившиеся 31 марта 2020 и 31 марта 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	5 693	11 435	6 650	13 575
Краткосрочные вознаграждения	5 693		6 650	
Доход от реализации продукции и оказания услуг	1 241	7 013	1 563	19 236
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	1 241		1 563	
- Акционеры	156		57	
- прочие связанные стороны	-		61	
Доходы в виде вознаграждений и дивидендов	-	2 108	-	3 905
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	-		-	
Прочие доходы	2 423	2 423	1 975	1 975
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	2 423		1 975	
- Акционеры	-		-	
Расходы по выплате вознаграждений	-	275	-	1926
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	-		-	
Административные расходы	1 384	11 300	1 612	11 219
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на компанию	1 384		1 612	

Председатель Правления АО "ИФД "RESMI"

Татыбаева А.Т.

Главный Бухгалтер АО "ИФД "RESMI"

Бексатова А.М.

