

**АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк»
Money Experts»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	5-38

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Руководство Акционерного общества «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску 27 апреля 2018 года руководством Компании:

Председатель Правления



Ляззат Шайхиева

Главный бухгалтер

Берик Оразбаев

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и руководству АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета 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 финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, 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»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату, проводился другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по этой финансовой отчетности 17 апреля 2017 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts».



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или 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, умышленный пропуск, искаженное представление информации 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 Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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.

Grant Thornton




Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан




Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия серии МФЮ-2
№0000087, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан 21 июня 2012 года на
занятие аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан

27 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы	4	32,238	30,458
Комиссионные расходы	4	(23,952)	(22,807)
Чистый комиссионный доход		8,286	7,651
Процентные доходы	5	113,025	117,630
Процентные расходы		(364)	(1,167)
Чистый процентный доход		112,661	116,463
Чистая прибыль/ (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		41,587	(1,451)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой	6	(4,891)	58,272
Дивидендный доход	12	5,023	4,450
Расходы на персонал	7	(63,035)	(50,371)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	8	(37,549)	(38,448)
Прибыль до вычета подоходного налога		62,082	96,566
Расход по подоходному налогу	9	(9,464)	(16,027)
Прибыль за год		52,618	80,539
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		44,330	49,624
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(41,587)	1,451
Прочий совокупный доход за год		2,743	51,075
Общий совокупный доход за год		55,361	131,614

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ляззат Шайхиева

Главный бухгалтер

Берик Оразбаев

27 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	236,196	353,350
Счета и вклады в банках	11	638,531	236,371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	471,299	661,963
Комиссионное вознаграждение к получению		4,433	3,893
Основные средства и нематериальные активы		9,203	8,660
Отложенный налоговый актив	9	1,386	887
Прочие активы		5,252	5,164
Всего активов		1,366,300	1,270,288
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	13	51,148	–
Текущее налоговое обязательство		–	14,721
Прочие обязательства		11,531	7,307
Всего обязательств		62,679	22,028
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	715,000	715,000
Прочие резервы	14	8,289	5,546
Нераспределенная прибыль		580,332	527,714
Всего капитала		1,303,621	1,248,260
Всего обязательств и капитала		1,366,300	1,270,288

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ляззат Шайхиева

Главный бухгалтер

Берик Оразбаев

27 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Комиссионные доходы полученные		31,698	28,786
Комиссионные расходы выплаченные		(25,328)	(22,807)
Процентные доходы полученные		94,471	120,136
Процентные расходы выплаченные		(217)	(1,172)
Дивиденды полученные	12	5,023	4,466
Расходы на персонал выплаченные		(53,957)	(50,953)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(31,402)	(37,231)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		20,288	41,225
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Счета и депозиты в банках		(397,000)	(200,000)
Прочие активы		1,145	(1,729)
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		51,002	(24,000)
Прочие обязательства		(421)	(1,921)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		(324,986)	(186,425)
Подоходный налог уплаченный		(23,686)	(41,000)
Чистое использование денежных средств, в операционной деятельности		(348,672)	(227,425)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(2,021)	(5,036)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1,555,026	501,516
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,316,347)	(569,908)
Чистое увеличение / (использование) денежных средств от / (в) инвестиционной деятельности		236,658	(73,428)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(112,014)	(300,853)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5,140)	56,993
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		353,350	597,210
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	10	236,196	353,350

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ляззат Шайхиева

Главный бухгалтер

Берик Оразбаев

27 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Акционерный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	715,000	(45,529)	447,175	1,116,646
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	80,539	80,539
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	49,624	-	49,624
Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка	-	1,451	-	1,451
Всего прочего совокупного дохода	-	51,075	-	51,075
Общий совокупный доход за год	-	51,075	80,539	131,614
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	715,000	5,546	527,714	1,248,260
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	52,618	52,618
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	44,330	-	44,330
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(41,587)	-	(41,587)
Всего прочего совокупного дохода	-	2,743	-	2,743
Общий совокупный доход за год	-	2,743	52,618	55,361
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	715,000	8,289	580,332	1,303,621

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Диязат Шайхиева

Главный бухгалтер

Берик Оразбаев

27 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Основные виды деятельности

АО «Дочерняя организация АО «Нурбанк» Money Experts» (далее - «Компания») было создано в Республике Казахстан 21 марта 2002 года. Компания занимается выпуском ценных бумаг и предоставляет клиентам услуги по выпуску ценных бумаг и андеррайтингу, предоставляет брокерские услуги и услуги по доверительному управлению активами.

Компания осуществляет деятельность на основании лицензий:

- №0401201611 от 4 июня 2007 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «АФН») на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- №0403200727 от 1 июля 2014 года, выданная Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов. Данная лицензия была впервые выдана АФН 4 июня 2007 года.

Компания зарегистрирована по адресу: Республика Казахстан, 050013 г. Алматы, ул. Желтоқсан, 173.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов единственным акционером Компании является АО «Нурбанк» (далее - «Материнское предприятие»), 82,67% которого принадлежит ТОО «J.P. Finance Group». Конечной контролирующей стороной является г-н Сарсенов Р.Т., который является единственным участником ТОО «J.P. Finance Group».

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Волатильность национальной валюты тенге, зависящее от цены нефти на мировых рынках и курса валют сопредельных государств, являющимися основными экономическими партнерами Казахстана создает некоторую неопределенность условия ведения хозяйственной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 21.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(а) Иностранная валюта, продолжение

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Обменные курсы между долларом США и тенге и евро и тенге по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	2017 г.	2016 г.
1 доллар США	332.33	333.29
1 евро	398.23	352.42

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, счета в банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Компанией для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) *Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности*

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) *Оценка стоимости финансовых инструментов*

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) *Амортизированная стоимость*

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой величину, по которой такой финансовый актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки процента, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива, когда истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств по данному финансовому активу либо когда она передает финансовый актив в ходе сделки, в которой происходит передача практически всех рисков и выгод, вытекающих из права собственности на этот финансовый актив, или в ходе которой Компания не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над ним. Любая доля участия в переданных финансовых активах, удовлетворяющих критерию для прекращения признания, возникающая у Компании или оставшаяся за ней, признается в отчете о финансовом положении как отдельный актив или обязательство. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства в отношении такого инструмента исполнены или аннулированы либо истек срок их действия.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает активы, учитываемые в отчете о финансовом положении, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признание переданных активов.

При совершении сделок, в которых Компания не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, в случае утраты контроля над таким активом его признание прекращается.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компания изменениям его стоимости.

Активы, которые признаны безнадежными к взысканию, Компания списывает.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Счета и депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и производит вклады в другие банки на разные сроки. Счета в банках с фиксированными сроками погашения в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках учитываются за вычетом резерва под убыток от обесценения, если таковой имеется.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Обесценение

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Объективным свидетельством обесценения инвестиции в долевою ценную бумагу также является значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее фактической стоимости.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из комиссии и прочей дебиторской задолженности. Для определения признаков возможного обесценения Компания регулярно проводит оценку дебиторской задолженности.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по дебиторской задолженности, являющейся существенной по отдельности, и отдельно или на коллективном уровне по дебиторской задолженности, не являющейся существенной по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по дебиторской задолженности, оцениваемой по отдельности, существенной или нет, она включается в группу дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Дебиторская задолженность, оцениваемая по отдельности на предмет обесценения, по которой возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включается в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

Все убытки от обесценения дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка за период и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой величины может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения.

В случае если взыскание дебиторской задолженности невозможно, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такой остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Обесценение, продолжение

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования до их приведенной стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(д) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, если по результатам прошлых событий у Компании возникает юридическое или конструктивное обязательство и существует вероятность того, что выполнение данного обязательства повлечет за собой отток экономических выгод. Если влияние таких обстоятельств представляется существенным, величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, что отражает текущую оценку рыночной стоимости денег с учетом ее изменения с течением времени и, при необходимости, рисков, связанных с выполнением данного обязательства.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(е) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(ж) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(з) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка за период по методу эффективной ставки процента.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(и) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования.

Классификация и оценка

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого требования стандарта по классификации применяются ко всему гибричному финансовому инструменту. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(и) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение****(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение****Обесценение**

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Компании продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(и) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Компания не планирует применять стандарт досрочно.

Компания не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Компании.

(ii) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» будет также применен. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно. Компания находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4 ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	22,565	20,091
Трастовые услуги	7,287	9,455
Андеррайтинг	1,809	332
Биржевые операции	480	480
Прочие	97	100
	32,238	30,458
Комиссионные расходы		
Обслуживание счетов	(12,801)	(12,644)
Кастодиальные услуги	(10,351)	(6,100)
Прочие	(472)	(1,272)
Комиссия, уплачиваемая АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	(328)	(2,791)
	(23,952)	(22,807)
Чистый комиссионный доход	8,286	7,651

5 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Счета и депозиты в банках	71,581	11,860
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,428	24,107
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	18,016	81,663
	113,025	117,630

6 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Курсовые разницы, нетто	(4,891)	58,307
Дилинговые операции, нетто	—	(35)
	(4,891)	58,272

7 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Вознаграждения работникам	57,192	45,787
Налоги и отчисления по заработной плате	5,843	4,584
	63,035	50,371

8 ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Услуги связи и информационные услуги	10,999	10,252
Профессиональные услуги	8,743	8,974
Аренда	5,982	6,798
Ремонт и эксплуатация	4,352	3,302
Налоги и платежи в бюджет, отличные от подоходного налога	2,958	5,075
Амортизация	1,478	1,218
Транспортные расходы	689	743
Канцелярские товары	162	264
Прочие	2,186	1,822
	37,549	38,448

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9 РАСХОД ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	(9,963)	(15,936)
Экономия/(расход) по отложенному налогу	499	(91)
Всего расхода по подоходному налогу	(9,464)	(16,027)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

Сверка по корпоративному подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	62,082	96,566
Корпоративный подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(12,416)	(19,313)
Необлагаемые налогом процентные доходы	4,742	4,106
Невычитаемые расходы	(1,790)	(820)
	(9,464)	(16,027)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 и 2017 годов:

В тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2015 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2016 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 года
Основные средства	(107)	(85)	(192)	(114)	(306)
Резерв по отпускам	456	(116)	340	225	565
Прочие обязательства	629	110	739	388	1,127
	978	(91)	887	499	1,386

10 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах		
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1,373	439
Клиринговая палата в составе Казахстанской Фондовой Биржи («КФБ»)	1,000	1,000
Казахстанские банки с кредитным рейтингом В- до В+	158,339	34,784
Всего денежных средств на текущих банковских счетах	160,712	36,223
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	75,484	317,127
Всего денежных средств и их эквивалентов	236,196	353,350

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poog's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания имела денежные средства, ограниченные в использовании в клиринговой палате в составе КФБ на сумму 1,000 тыс. тенге, которые служат гарантией осуществления операций на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании есть остатки в одном банке (31 декабря 2016 года: не имелось), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 158,339 тыс. тенге.

На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг находящихся в залоге составило 99,641 тыс тенге по операциям обратного репо в сумме 75,484 тыс тенге.

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11 СЧЕТА И ВКЛАДЫ В БАНКАХ

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом В- до В+	638,531	236,371
	638,531	236,371

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Счета и вклады в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Компания разместила срочные депозиты по ставкам вознаграждения от 10.5% до 13 % годовых (31 декабря 2016: 14%), срок погашения по которым наступает в период с марта по июнь 2018 года (31 декабря 2016: июнь 2017 года).

12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Долговые финансовые инструменты		
Облигации компаний	213,946	22,550
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	210,643	246,596
Краткосрочные ноты НБРК	–	308,161
	424,589	577,307
Долевые финансовые инструменты		
Обыкновенные акции компаний	20,229	55,267
Обыкновенные акции Материнского предприятия	17,306	17,306
Привилегированные акции Материнского предприятия	8,491	8,491
Обыкновенные акции казахстанских финансовых институтов	684	3,592
	46,710	84,656
	471,299	661,963

Обеспечение

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на основании кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или аналогичных стандартов других международных рейтинговых агентств:

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
С кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	213,946	554,757
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	210,643	22,550
	424,589	577,307

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Компания заработала 5,023 тыс. тенге дивидендов по корпоративным акциям (в 2016 году: 4,450 тыс. тенге).

Долговые финансовые инструменты, имеющиеся для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Государственные казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан в сумме 210,643 тыс тенге являлись обеспечением по сделкам РЕПО (Примечание 13).

13 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ РЕПО

Кредиторская задолженности по сделкам РЕПО на 31 декабря 2017 года составили 51,148 тыс тенге (2016: ноль). По состоянию на 31 декабря 2017 казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан являлись обеспечением по сделкам РЕПО (Примечание 12).

14 КАПИТАЛ**(а) Выпущенный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, зарегистрированный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 615,000,000 обыкновенных акций, в том числе 515,000,000 акций, которые были полностью оплачены. 100,000,000 обыкновенных акций по номинальной стоимости 3 тенге за акцию и 415,000,000 обыкновенных акций по номинальной стоимости 1 тенге за акцию. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях Компании.

В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов не существует договорных обязательств со стороны акционеров оплатить, находящиеся в обращении, но не оплаченные объявленные акции.

(б) Прочие резервы

Изменение величины прочих резервов представлено ниже:

	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Общий резерв	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	(67,063)	21,534	(45,529)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	49,624	—	49,624
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	1,451	—	1,451
Остаток на 31 декабря 2016 года	(15,988)	21,534	5,546
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	44,330	—	44,330
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(41,587)	—	(41,587)
Остаток на 31 декабря 2017 года	(13,245)	21,534	8,289

Общий резерв был создан в 2006 году в соответствии с решением Акционера в отношении общих рисков Компании, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или обстоятельства. Общий резерв доступен для распределения, так как в соответствии с законодательством Республики Казахстан ограничения на его распределение нет.

14 КАПИТАЛ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 601,866 тыс. тенге (2016 год: 549,248 тыс. тенге).

15 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(б) Рыночный риск, продолжение

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

(в) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017 г.		2016 г.	
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Доллар США	Тенге	Доллар США
Процентные активы				
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	10,65	-	12,96	-
Счета и вклады в банках	12,4	-	14,90	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,27	3,24	5,51	-
Процентные обязательства				
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	9,38	-	-	-

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	3,742	(3,742)	4,076	(4,076)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	3,742	(3,742)	4,076	(4,076)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	3,397	-	(4,446)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	3,397	-	4,493

Валютный риск

У Компании имеются активы, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов может быть представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Доллары США	
	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	475	34,051
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191,422	-
Всего активов	191,897	34,051
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	191,897	34,051

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 10-20% изменения курсов доллара США по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	30,704	30,704	5,448	5,448
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(19,190)	(19,190)	(2,724)	(2,724)

15 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ**(в) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Прочие ценовые риски*

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2017 г.		2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	-	4,671	-	8,466
10% снижение стоимости ценных бумаг	-	(4,671)	-	(8,466)

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компанией разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

Финансовые инструменты, которые потенциально могут подвергнуть Компанию кредитному риску, преимущественно состоят из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, счетов и вкладов в банках, а также дебиторской задолженности по комиссиям. Руководство Компании не ожидает возникновения подобных убытков при выборе контрагентов.

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в отчете о финансовом положении в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

15 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	236,196	353,350
Счета и вклады в банках	638,531	236,371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	424,589	577,307
Коммиссионные доходы к получению	4,433	3,893
Прочие финансовые активы	1,272	1,272
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1,305,021	1,172,193

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Компании, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Компании являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Компании или ее контрагентов. Кроме того, Компания и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

В тыс. тенге					
Виды финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
				Финансовые инструменты	
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, включенная в состав денежных средств и их эквивалентов (Примечание 10)	75,484	-	75,484	75,484	-
Всего финансовых активов	75,484	-	75,484	75,484	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	51,148	-	51,148	51,148	-
Всего финансовых обязательств	51,148	-	51,148	51,148	-

15 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

В тыс. тенге					
Виды финансовых активов/обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО, включенная в состав денежных средств и их эквивалентов (Примечание 10)	317,127	-	317,127	(317,127)	-
Всего финансовых активов	317,127	-	317,127	(317,127)	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

15 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(д) Риск ликвидности

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы Компании существенно превышали его финансовые обязательства, и Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности. Более подробная информация о подверженности Компании риску ликвидности по состоянию на конец года представлена в Примечании 22.

16 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала. В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, компании, которые осуществляют брокерскую и дилерскую деятельность и инвестиционное управление портфелями ценных бумаг должны поддерживать норматив отношения величины ликвидных активов, за вычетом обязательств, к величине минимального капитала, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 1 (31 декабря 2016 года: 1). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов норматив достаточности капитала Компании соответствовал законодательно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2017 года, соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств и минимального обязательного уровня капитала – 4.81 (31 декабря 2016 года: 4.64).

17 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До того момента, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

17 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и процентные начисления. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

18 БРОКЕРСКО-ДИЛЕРСКИЕ УСЛУГИ И УСЛУГИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Компания оказывает брокерско-дилерские услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Данные активы не являются активами Компании и не признаются в ее отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма таких ценных бумаг, которые Компания удерживает в качестве брокера-дилера, составляла 2,239,618 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 3,073 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Компания удерживала денежные средства и их эквиваленты от имени клиентов на сумму 2,002 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 34,022 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания удерживала на отдельных банковских счетах средства клиентов, полученные на приобретение и продажу ценных бумаг по распоряжению клиентов, в размере 2,866,061 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 56,289 тыс. тенге). Данные средства не признаются в качестве активов Компании, поскольку Компания удерживает их от имени клиентов и не осуществляет контроль над ними.

19 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания не имела существенной кредиторской задолженности по расторгжимым договорам операционной аренды. В течение отчетного года сумма в размере 4,235 тыс. тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли и убытка в отношении операционной аренды (в 2016 году: 4,939 тыс. тенге).

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Компании является АО «Нурбанк». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Сарсенов Р.Т.

Материнское предприятие готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров, Правления и ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (Примечание 7) за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	22,608	18,051
Затраты на социальное обеспечение	2,219	1,787
	24,827	19,838

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

В тыс. тенге	Материнское предприятие	Прочие дочерние организации Материнского предприятия	Всего
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	365	-	365
Счета и вклады в банках	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые финансовые инструменты	25,797	-	25,797
Комиссионные к получению	-	4,114	4,114
Прибыль			
Комиссионные доходы	1,809	29,358	31,167
Процентные доходы		-	
Вознаграждения по вкладам	16,540	-	16,540
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		-	
Операции доверительного управления			
Ценные бумаги и счета и вклады в банках в доверительном управлении	-	2,239,618	2,239,618
Средства клиентов, полученные для доверительного управления	-	2,866,061	2,866,061

20 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

В тыс. тенге	Материнское предприятие	Прочие дочерние организации Материнского предприятия	Всего
Отчет о финансовом положении			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	761	-	761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые финансовые инструменты	25,797	-	25,797
Комиссионные к получению	-	3,294	3,294
Прибыль			
Комиссионные доходы	332	28,966	29,298
Процентные доходы	779	-	779
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	61,760	-	61,760
Операции доверительного управления			
Ценные бумаги и счета и вклады в банках в доверительном управлении	-	3,073	3,073
Средства клиентов, полученные для доверительного управления	-	56,289	56,289

* Прочими связанными сторонами являются организации, контролируемые акционерами Материнского предприятия.

21 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Расчетная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основана на котировках рыночных ценах на отчетную дату, без вычета затрат по сделкам.

Расчетная справедливая стоимость всех активов и обязательств определяется с использованием метода дисконтированных денежных потоков, на основании расчетных будущих денежных потоков и ставок дисконтирования для схожих инструментов по состоянию на отчетную дату.

Расчетная справедливая стоимость всех финансовых инструментов примерно равна их балансовой стоимости. Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	445,502	25,797	471,299
	-	445,502	25,797	471,299

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	636,166	25,797	661,963
	-	636,166	25,797	661,963

В 2017 году изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 не было. Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Уровень 3 Долевые инструменты
Остаток по состоянию на начало года	-
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:	
прибыли или убытка	(32,125)
прочего совокупного дохода	26,247
Покупка	43
Переведенные в состав инструментов 3-его уровня	31,632
Остаток по состоянию на конец года	25,797

21 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Ценные бумаги, которые котируются на Казахстанской фондовой бирже, но которые не имеют активного рынка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, отнесены к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Всего справедливая стоимость Уровень 2	Всего балансовая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	236,196	236,196
Счета и вклады в банках	638,531	638,531
Комиссионные к получению	4,433	4,433
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	51,148	51,148

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Всего справедливая стоимость Уровень 2	Всего балансовая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	353,350	353,350
Счета и вклады в банках	236,371	236,371
Комиссионные к получению	3,893	3,893
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22 АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

В тыс. тенге	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	236,196	-	-	-	-	-	236,196
Счета и вклады в банках	-	638,531	-	-	-	-	638,531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	132,047	102,378	190,164	46,710	471,299
Комиссионные к получению	-	4,433	-	-	-	-	4,433
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9,203	9,203
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1,386	-	-	1,386
Прочие активы	-	3,473	1,779	-	-	-	5,252
Всего активов	236,196	646,437	133,826	103,764	190,164	55,913	1,366,300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	51,148	-	-	-	-	-	51,148
Прочие обязательства	-	8,703	2,828	-	-	-	11,531
Всего обязательств	51,148	8,703	2,828	-	-	-	62,679
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	185,048	637,734	130,998	103,764	190,164	55,913	1,303,621
Накопленная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	185,048	822,782	953,780	1,057,544	1,247,708	1,303,621	

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «НУРБАНК» MONEY EXPERTS»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22 АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

В следующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

В тыс. тенге	До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	353,350	-	-	-	-	-	353,350
Счета и вклады в банках	-	236,371	-	-	-	-	236,371
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308,161	-	48,055	221,091	-	84,656	661,963
Комиссионные к получению	-	3,893	-	-	-	-	3,893
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	8,660	8,660
Отложенный налоговый актив	-	-	-	887	-	-	887
Прочие активы	-	5,106	40	-	-	18	5,164
Всего активов	661,511	245,370	48,095	221,978	-	93,334	1,270,288
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущее налоговое обязательство	-	14,271	-	-	-	-	14,271
Прочие обязательства	-	-	3,390	-	3,917	-	7,307
Всего обязательств	-	14,271	3,390	-	3,917	-	22,028
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	661,511	230,649	44,705	221,978	(3,917)	93,334	1,248,260
Накопленная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	661,511	892,160	936,865	1,158,843	1,154,926	1,248,260	

В связи с тем, что практически все финансовые инструменты представляет собой договоры с фиксированной ставкой, указанные договорные сроки погашения также представляют собой даты пересмотра ставок вознаграждения по договорам.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

23 УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена к выпуску 27 апреля 2018 года.