

АО «Инвестиционный дом «Fincraft»

Отдельная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отдельный отчет о финансовом положении.....	1
Отдельный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	2-3
Отдельный отчет об изменениях в капитале.....	4
Отдельный отчет о движении денежных средств.....	5-6
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	7-46

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Руководство Акционерного общества «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 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 отдельной 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 отдельной 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 поддержание 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 отдельной 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 недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску 28 апреля 2022 года руководством Компании:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Колдасов

Колдасов Е. Т.

Сатпаева

Сатпаева Ш.К.

ТОО Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15, н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.granthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Инвестиционный дом «Fincraft»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отдельного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Инвестиционный дом «Fincraft» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Инвестиционный дом «Fincraft» и его дочерних предприятий, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 28 апреля 2022 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отдельной отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Операции со связанными сторонами</i></p> <p>По состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в отдельной финансовой отчетности Компании отражены существенные остатки и транзакции со связанными сторонами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Займы, выданные связанным сторонам на общую сумму 5,925,582 тыс. тенге (Примечание 8); <p>В связи с существенностью транзакций со связанными сторонами, а также риском нераскрытых или неустановленных операций со связанными сторонами, мы определили, что раскрытие информации об операциях со связанными сторонами является ключевым вопросом. Кроме того, для целей финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», требуется: полное и надлежащее раскрытие операции со связанными сторонами.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мы получили представление о процессе выявления связанных сторон и учета операций со связанными сторонами, используемом руководством, и выполнили соответствующие процедуры тестирования. Мы протестировали средства контроля руководства за оценкой и утверждением операций со связанными сторонами; • Мы проверили оценку руководства в отношении того, что операции были выполнены на рыночных условиях, посредством анализа ряда договоров и сравнения стоимости операций со связанной стороной со стоимостью, используемой несвязанными компаниями-аналогами. При анализе мы получили понимание о необычных и дорогостоящих операциях со связанными сторонами. Мы убедились, что сделки со связанными сторонами, проведенные не на рыночных условиях, были признаны в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости и надлежащим образом раскрыты в Примечании 8 к отдельной финансовой отчетности; • Мы подтвердили, что транзакции одобрены в соответствии с внутренними процедурами включая привлечение ключевого персонала соответствующего уровня; • Мы оценили коммерческое обоснование транзакций; • Мы оценили права и обязанности по условиям договоров и оценили, были ли сделки записаны надлежащим образом; • Мы убедились, что остатки по транзакциям надлежащим образом раскрыты в Примечании 25 к отдельной финансовой отчетности. <p>По результатам выполнения процедур мы пришли к выводу об отсутствии существенных искажений в раскрытии информации о связанных сторонах в отдельной финансовой отчетности.</p>

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

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

При подготовке отдельной 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 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 отдельной финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 МСА, 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 отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной 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 «Инвестиционный дом «Fincraft» 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Ответственность аудитора за аудит отдельной 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.


Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление в АО «Инвестиционный дом «Fincraft», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией требований законодательства Республики Казахстан в отношении составления отчетности об активах ЗПИФРИ «Новые проекты» (далее – «Фонд»), принятых Компанией в инвестиционное управление, за порядок ведения учета и составления отчетности в отношении данных активов и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления отчетности в отношении активов Фонда, принятого в инвестиционное управление.

В соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об инвестиционных фондах» от 7 июля 2004 года №576-II, в ходе аудита мы провели проверку на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан порядка ведения учета и составления отчетности в отношении активов Фонда, принятого Компанией в инвестиционное управление. По нашему мнению, прилагаемая на стр. 45 отчетность в отношении активов Фонда, принятого Компанией в инвестиционное управление, состоящая из отчета по активам инвестиционного фонда и отчета о прибылях или убытках по активам инвестиционного фонда, составлена во всех существенных отношениях в соответствии с требованиями применимого законодательства Республики Казахстан.

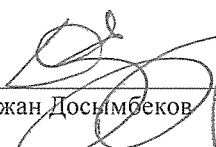
Grant Thornton LLP


Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

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

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от
3 августа 2018 года на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики
Казахстан, выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	124,756	69,867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,352,285	923,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	35,641	317,716
Займы, выданные связанным сторонам	8	5,925,582	5,160,405
Торговая дебиторская задолженность	9	49,756	392,199
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		139,649	142,921
Отложенные налоговые активы	13	63,623	63,623
Основные средства		22,004	28,165
Авансы выданные		19,546	66,983
Инвестиции в дочерние организации	10	4,505,122	4,505,122
Прочие активы		6,614	6,721
ИТОГО АКТИВЫ		12,244,578	11,676,782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	11	172,924	22,577
Начисленные расходы и прочие обязательства	12	16,325	11,980
Итого обязательства		189,249	34,557
Капитал			
Акционерный капитал	14	50,559,902	50,559,902
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,624	5,355
Временно изъятый капитал	8, 14	(6,524,047)	(6,290,459)
Непокрытый убыток		(31,984,150)	(32,632,573)
Итого капитал		12,055,329	11,642,225
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12,244,578	11,676,782

Примечания на страницах 7 – 46 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Колдасов Е. Т.

Садуаева Ш.К.

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Процентные доходы			
Процентный доход по договорам обратного репо		3,510	7,541
Процентный доход по займам, выданным связанным сторонам	8	999,139	843,524
		1,002,649	851,065
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,601	42,267
Итого процентные доходы	15	1,005,250	893,332
Чистые комиссионные доходы	16	141,776	205,154
Дивиденды полученные		1,661	9,866
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	17	31,725	273,512
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	312,364	300,611
(Чистый убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(2,292)	94,824
Доходы от восстановления обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	1,059	4,841
Прочие доходы		–	890
Чистые непроцентные доходы		486,656	889,698
Расходы на персонал	20	(710,186)	(807,218)
Прочие операционные расходы	20	(131,673)	(150,203)
Расходы на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам	21	(1,899)	(896)
Прочие операционные расходы		(843,758)	(958,317)
Прибыль до корпоративного подоходного налога		647,785	824,713
Экономия по корпоративному подоходному налогу	13	638	2,457
Чистая прибыль за год		648,423	827,170

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Прочий совокупный (убыток)/ доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Нереализованный убыток от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,133)	(10,504)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		2,292	(94,824)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	1,059	4,841
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3,949)	8,364
Прочий совокупный убыток за год		(1,731)	(92,123)
Итого совокупный доход		646,692	735,047

Примечания на страницах 7 - 46 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Колдасов Е. Т.

Сатпаева Ш.К.

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА


В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Временно изъятый капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
На 1 января 2020 года		50,559,902	97,478	(3,753,188)	(33,459,743)	13,444,449
Чистая прибыль за год		–	–	–	827,170	827,170
Прочий совокупный убыток за год		–	(92,123)	–	–	(92,123)
Итого совокупный доход за год		–	(92,123)	–	827,170	735,047
Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру	8	–	–	(2,537,271)	–	(2,537,271)
На 31 декабря 2020 года		50,559,902	5,355	(6,290,459)	(32,632,573)	11,642,225
Чистая прибыль за год		–	–	–	648,423	648,423
Прочий совокупный доход за год		–	(1,731)	–	–	(1,731)
Итого совокупный доход за год		–	(1,731)	–	648,423	646,692
Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру	8	–	–	(233,588)	–	(233,588)
На 31 декабря 2021 года		50,559,902	3,624	(6,524,047)	(31,984,150)	12,055,329

Примечания на страницах 7 - 46 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.


Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Колдасов Е. Т.



Сатпаева Ш.К.

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до корпоративного подоходного налога		647,785	824,713
Корректировки на:			
Чистые нереализованные расходы/(доходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		312,364	(232,198)
Убыток/(прибыль) от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,292	(94,824)
Чистые нереализованные доходы по переоценке иностранной валюты	17	(30,810)	(274,999)
Доходы от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,059)	(4,841)
Прочие резервы		840	896
Износ и амортизация	20	6,723	6,746
Начисленные расходы по отпускам	20	16,499	15,940
Начисленные расходы по вознаграждениям по краткосрочным финансовым обязательствам		170	–
Амортизация дисконта по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход и по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(1,607)
Амортизация дисконта по займам, выданным связанным сторонам	15	(999,139)	(843,524)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(44,335)	(603,698)
Уменьшение/(увеличение) в операционных активах:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(707,739)	414,378
Торговая дебиторская задолженность		342,670	(363,553)
Авансы выданные		45,197	497,770
Прочие активы		107	10,175
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Краткосрочные финансовые обязательства		148,199	(130,136)
Начисленные расходы и прочие обязательства		(8,245)	(19,415)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до расходов по корпоративному подоходному налогу		(224,146)	(194,479)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(224,146)	(194,479)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(562)	(367)
Поступления от продажи основных средств		–	128
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		277,110	2,280,335
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(642,853)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		276,548	1,637,244

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

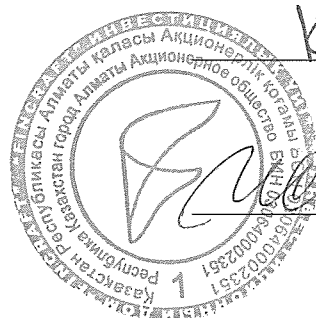
В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Займы, выданные связанным сторонам	8	–	(1,500,000)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		–	(1,500,000)
Чистое увеличение/ (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах		52,402	(57,235)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3,078	2
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(591)	(26)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	69,867	127,126
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	124,756	69,867

Примечания на страницах 7 – 46 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Колдасов
Колдасов Е. Т.

Сатпаева
Сатпаева Ш.К.

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее - «Компания») предоставляет услуги по выпуску и размещению ценных бумаг, услуги по финансовому консультированию, брокерские услуги, услуги по доверительному управлению активами, а также услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами. Компания была образована 17 октября 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии №3.2.232/11 от 9 ноября 2017 года с правом на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов в отдельном отчете о финансовом положении Компании учтены инвестиции в следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года				
АО «Страховая компания Аманат»	100.0%	100.0%	Казахстан	24.07.1997	Общее страхование Управление	14.01.2020
Fincraft Management Sarl LLC	100.0%	100.0%	Великое Герцогство Люксембург	07.10.2019	альтернативными инвестиционными фондами	07.10.2019

По состоянию 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания управляла одним паевым инвестиционным фондом (далее - «ПИФ») – Закрытый Паевой Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «Новые проекты». По состоянию на 31 декабря 2021 года данный ПИФ находился в процессе ликвидации.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов акции Компании включены в официальный список Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ») под торговым кодом IDFC и НИН KZ1C50590013 в количестве 28,268,573 штук.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Компании:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ракишев Кенес Хамитұлы	50.0%	50.0%
Искандиров Мукаш Зулкарнаевич	40.0%	40.0%
Амиров Рашид Утебаевич	10.0%	10.0%

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 77/2, МК «Есентай Апартамент», Блок Б, 20 этаж, кв.20А.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Руководством Компании 28 апреля 2022 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принцип соответствия

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

Принципы подготовки

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

Дочерние организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в дочерние организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Компании 28 апреля 2022 года.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 28 апреля 2022 года, доступна в офисе Компании по адресу: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 77/2, МК «Есентай Апартамент», Блок Б, 20 этаж, кв.20А.

Функциональная валюта и валюта представления

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, валюте экономической среды, в которой осуществляет деятельность Компания. Для целей данной отдельной финансовой отчетности финансовые результаты деятельности и финансовое положение Компании выражены в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге»), которые являются функциональной валютой и валютой презентации для данной отдельной финансовой отчетности. Все суммы в отдельной финансовой отчетности округлены до тысячи, если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

В связи с продолжающимся распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

На дату выпуска данной финансовой отчетности Руководство Компании оценило и пришло к выводу, что эффект от влияния пандемии на деятельность Компании, финансовое положение и финансовые результаты не существенен.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учетной политике

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2021 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR – этап 2»)

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют операции хеджирования, основанные на процентных ставках.

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Компании не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время

Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года, или после этой даты, и применяются перспективно.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании

Учет инвестиций в дочерние организации в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются организации, контролируемые Компанией. Компания контролирует дочернее предприятие, когда Компания подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние организации отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам. Когда Компания заключает кредитное соглашение с дочерней организацией по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании, разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью признается как инвестиции в дочернюю организацию.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Компания при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве дивидендов полученных, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Компания получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя займы, предоставленные по договорам обратного репо, банковские счета и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с момента возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда изменяется бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Договоры репо и обратного репо

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отдельной отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо / обратного репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный убыток с момента первоначального признания значительно увеличился. Компания не уменьшает балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а признает оценочный резерв в составе прочего совокупного дохода.

При определении того, нет ли значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания ориентируется на изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия кредитного инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Компания оценивает, изменился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, Компания признает оценочный резерв под убытки по финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов;
- торговой дебиторской задолженности; и
- дебиторской задолженности по аренде.

По финансовым активам, указанным в пунктах (1)-(3), Компания оценивает резерв под убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Компания должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Компания признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Компания признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве восстановления убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступных на отчетную дату.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску.

Для достижения цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может понадобиться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение Компанией цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода обязательств. Отложенные корпоративные подоходные налоги определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в отдельной финансовой отчетности, за исключением возникновения отложенного корпоративного подоходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент ее совершения не оказывает влияния на бухгалтерскую прибыль или налоговую прибыль или убыток.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу признается только в той степени, в которой существует значительная вероятность получения налогооблагаемой прибыли, относительно которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Данные налоги, помимо корпоративного подоходного налога, включены в состав отдельного отчета о совокупном доходе в качестве общих и административных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования, в годах
Машины и оборудование	3-6
Мебель	5-10

Остаточная стоимость активов, срок полезного использования и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

Затраты на текущий ремонт и реконструкцию относятся на расходы в момент возникновения и включаются в состав общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим выплатам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как акционерный капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности.

Временно изъятый капитал

Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» № 415-III от 13 мая 2003 года позволяет Компании объявлять и выплачивать дивиденды, несмотря на накопленный дефицит при получении чистого дохода за отчетный год; и при таких случаях, выплата дивидендов или какого-либо другого распределения чистого дохода раскрывается в капитале как временно изъятый капитал.

Дисконт или премия, возникающие как разница между рыночными и фактическими ставками при выдаче займов акционерам по ставкам ниже рыночных также отражается в составе временно изъятого капитала. На дату погашения займа сумма дисконта или премии переводится из временно изъятого капитала в состав нераспределенного дохода.

Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Компания также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Компании.

Аренда

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Чистый процентный доход

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет ЭПС принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/(процентные расходы) рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ОКУ). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ОКУ при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Доходы/расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионный доход и управление активами, прочие управленческие и консультационные услуги.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например заключение соглашения по приобретению акций или прочих ценных бумаг или по покупке или продаже предприятий, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов.

Дивидендный доход

Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для не котируемых долевых ценных бумаг это дата, когда акционеры утверждают выплату дивидендов (при условии, что существует вероятность того, что экономические выгоды будут поступать в компанию, и сумма дохода может быть надежно оценена).

Операционные сегменты

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности. МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Компании. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по рыночному курсу функциональной валюты на дату сделки, установленному Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, ~~пересчитываются в функциональной валюте по официальному валютному курсу, установленному~~ Казахстанской Фондовой Биржей (далее «КФБ») и действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы.

Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, установленному КФБ, на дату первоначальной операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, установленному КФБ, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов рыночный обменный курс составил 431.80 тенге и 420.91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов рыночный обменный курс составил 580.32 тенге и 574.88 тенге за 1 британский фунт стерлингов, соответственно.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в отдельной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ~~выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.~~

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы, предоставленные по договорам обратного репо	81,004	63,006
Текущие счета в банках в тенге	22,159	6,868
Текущие счета в банках в долларах США	21,591	–
Текущие счета в банках в прочих валютах	19	19
	125,373	69,893
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 21)	(617)	(26)
Итого денежные средства и их эквиваленты	124,756	69,867

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания заключила договоры обратного репо на Казахстанской фондовой бирже (КФБ) на сумму 81,004 тыс. тенге и 63,006 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость займов по договорам обратного репо по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Национального банка Республики Казахстан	81,004	83,425	63,006	64,955
Итого займы, предоставленные по договорам обратного репо	81,004	83,425	63,006	64,955

Компания не имеет прав продавать или перезакладывать данные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги		
Акции иностранных корпораций:	1,352,285	923,060
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	101,458	35,120
С кредитным рейтингом от A- до A+	114,424	425,222
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	473,658	90,100
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	54,544
Без рейтинга	662,745	318,074
Итого долевые ценные бумаги	1,352,285	923,060

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	235	280,942
Долевые ценные бумаги	35,406	36,774
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,641	317,716

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан				
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3.88%	235	3.88%	236
Облигации финансовых учреждений Казахстана				
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+		–	5.50%	280,706
Итого долговые ценные бумаги		235		280,942

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

Облигации финансовых учреждений Казахстана по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации финансовых учреждений Казахстана:		
АО «Народный банк Казахстана»	–	280,706
Итого облигации финансовых учреждений	–	280,706

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1,862,747
Новые созданные или приобретенные активы	660,894
Активы, которые были погашены	(358,870)
Активы, которые были проданы	(1,921,465)
Амортизация дисконта / премии (признанная в процентном доходе)	1,607
Курсовые разницы	36,029
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	280,942
Новые созданные или приобретенные активы	–
Активы, которые были погашены	(277,110)
Активы, которые были проданы	–
Амортизация дисконта / премии (признанная в процентном доходе)	(1,597)
Курсовые разницы	(2,000)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	235

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(5,900)
Изменения ОКУ	4,841
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(1,059)
Изменения ОКУ	1,059
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	-

Ниже представлены долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги без рейтинга:		
Финансовые учреждения	18,882	15,343
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	18,882	15,343
Корпоративные акции	16,524	21,431
Акции АО «ФВТ «Арекет»	16,524	21,431
Итого долевыми ценные бумаги	35,406	36,774

8. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

На 31 декабря 2021 и 2020 годов займы, выданные связанным сторонам, были представлены:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы Акционеру	6,895,947	6,895,947
Дисконт	(967,474)	(1,733,025)
	5,928,473	5,162,922
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 21)	(2,891)	(2,517)
Итого займы, выданные связанным сторонам	5,925,582	5,160,405

Изменения в резерве по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
На 1 января	(2,517)	(2,612)
(Начислено)/восстановлено за год (Примечание 21)	(374)	95
На 31 декабря	(2,891)	(2,517)

30 апреля 2020 года Компания выдала необеспеченный беспроцентный заем своему Акционеру в сумме 1,500,000 тенге со сроком погашения 31 декабря 2020 года. Компания оценила справедливую стоимость данного займа на дату первоначального признания. Разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью в размере 193,172 тыс. тенге была признана как дисконт в собственном капитале акционера. 31 декабря 2021 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года заем не был погашен.

24 июня 2019 года Компания выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 3,340,542 тыс. тенге со сроком погашения 15 января 2020 года. Компания оценила справедливую стоимость данного займа на дату его первоначального признания, поскольку заем был выдан на нерыночных условиях. Разница между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 310,934 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 14 января 2020 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 1,451,193 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. По состоянию на 31 декабря 2021 года оставшаяся сумма задолженности до ожидаемых кредитных убытков составила 2,741,595 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 2,267,655 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28 июня 2018 года Компания выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 2,055,405 тыс. тенге со сроком погашения 15 января 2019 года. Компания оценила справедливую стоимость данного займа на дату его первоначального признания, поскольку заем был выдан на нерыночных условиях. Разница между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 199,746 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 14 января 2019 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2020 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 345,417 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 14 января 2020 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 892,906 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. По состоянию на 31 декабря 2021 года оставшаяся сумма задолженности до ожидаемых кредитных убытков составила 1,686,878 тыс. тенге (2020 год: 1,395,267 тыс. тенге).

Общая сумма амортизации дисконта по данным займам была включена в состав процентных доходов по займам, выданных связанным сторонам в 2021 году, и составила 999,139 тыс. тенге (2020 год: 843,524 тыс. тенге) (Примечание 15).

9. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность за услуги по торговле ценными бумагами	52,752	394,265
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 21)	(2,996)	(2,066)
Итого торговая дебиторская задолженность	49,756	392,199

Прочие активы по амортизированной стоимости

На 31 декабря 2021 и 2020 года Компания имеет в своем портфеле долговые ценные бумаги АО «КазЭкспортАстык», по которым была создана 100% провизия в предыдущие периоды, в составе торговой дебиторской задолженности. Движение активов по амортизированной стоимости представлено ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации АО «КазЭкспортАстык»	60,003	60,003
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 21)	(60,003)	(60,003)
Итого активы по амортизированной стоимости	—	—

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания владеет следующими организациями, отраженными в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости.

В тыс. тенге	Страна	Год приобретения	Доля владения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Fincraft Management Sarl LLC	Люксембург	2020	100%	5,122	5,122
АО «Страховая компания «Аманат»	Казахстан	2020	100%	4,500,000	4,500,000
Итого инвестиции в дочерние организации				4,505,122	4,505,122

14 января 2020 года Компания приобрела у г-на Идрисову Д. А. за 4,500,000 тыс. тенге контроль над АО «Страховая компания «Аманат» и завершила регистрацию 100% акций.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 года краткосрочные финансовые обязательства в сумме 172,924 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 22,577 тыс. тенге) были представлены задолженностью перед Interactive Brokers за операции, которые брокерская фирма совершила от имени Компании. Счета, которые были открыты в Interactive Brokers, являются маржинальными счетами, что позволяет Компании получить краткосрочный овердрафт от Interactive Brokers.

По состоянию на 31 декабря 2021 года краткосрочные финансовые обязательства включали начисленное вознаграждение в сумме 170 тыс. тенге (2020: ноль тенге).

12. НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов начисленные расходы и прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	9,986	8,594
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	4,873	2,288
Начисленные комиссии за услуги по торговле ценными бумагами	1,197	428
Прочее	269	670
Итого начисленные расходы и прочие обязательства	16,325	11,980

13. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Компания составляет расчеты по корпоративному подоходному налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях отдельной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в соответствии с налоговым законодательством Республике Казахстан.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Инвестиции по амортизированной стоимости	12,001	12,001
Торговая дебиторская задолженность	599	413
Начисленные расходы и прочие обязательства	975	457
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	238,396	111,700
Итого налоговые активы	251,971	124,571
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Основные средства и нематериальные активы	(1,383)	(3,530)
Итого налоговые обязательства	(1,383)	(3,530)
Непризнанный отложенный налоговый актив	250,588	121,041
Чистые отложенные налоговые активы	(186,965)	(57,418)
	63,623	63,623

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка эффективной ставки по корпоративному подоходному налогу с прибылью за 2021 и 2020 годов, представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль до корпоративного подоходного налога	647,785	824,713
Налог по установленной ставке 20%	129,557	164,943
<i>Налоговый эффект по доходам, не подлежащим налогообложению:</i>		
Налоговый эффект по необлагаемым доходам от переоценки ценных бумаг	(37,488)	(67,357)
Налоговый эффект от (прироста)/снижения стоимости по реализованным финансовым активам	(24,985)	24,955
Налоговый эффект по необлагаемым процентным доходам по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(332)	(15,542)
Налоговый эффект по невычитаемым расходам от операционной деятельности	2,818	1,831
Налоговый эффект по амортизации дисконта от займа, выданного связанной стороне	(199,755)	(168,705)
Изменение в резерве по непризнанным налоговым активам	129,547	57,418
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(638)	(2,457)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу на сумму 139,649 тыс. тенге и 142,921 тыс. тенге, соответственно.

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Экономия по текущему корпоративному подоходному налогу	(638)	(2,457)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—
Итого экономия по корпоративному подоходному налогу	(638)	(2,457)

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания имеет 28,268,573 разрешенных к выпуску простых акций и 27,595,700 выпущенных и полностью оплаченных простых акций общей стоимостью размещения 50,559,902 тыс. тенге. Всем акциям Компании присвоен №ISN KZ1C50590013. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании имеется временно изъятый капитал на сумму 6,524,047 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 6,290,459 тыс. тенге), представленный дисконтом при первоначальном признании займов, выданных связанной стороне, раскрытым в Примечании 8, на сумму 3,696,956 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 3,393,368 тыс. тенге).

В течение 2021 и 2020 годов Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, чистый процентный доход составил:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
<i>Процентные доходы</i>		
Проценты по займам, выданным связанной стороне	999,139	843,524
Проценты по займам по соглашениям обратного репо	3,510	7,541
	1,002,649	851,065
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам	2,601	42,267
	2,601	42,267
Чистый процентный доход	1,005,250	893,332

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

16. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Комиссии за управление инвестиционным портфелем	95,642	196,716
Брокерская комиссия	51,464	12,574
Услуги по финансовому консультированию	2,580	2,580
Прочее	–	287
Комиссионные доходы	149,686	212,157
Комиссия КФБ	(3,655)	(3,601)
Комиссия за кастодиальные услуги	(3,892)	(2,933)
Комиссия за услуги брокера по маржинальному договору	(363)	(469)
Комиссионные расходы	(7,910)	(7,003)
Итого чистые комиссионные доходы	141,776	205,154

17. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составили:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Курсовые разницы по нерезализованной переоценке, нетто	30,810	274,999
Покупка и продажа иностранной валюты	915	(1,487)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	31,725	273,512

18. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Изменение справедливой стоимости	300,082	264,437
Торговые операции, нетто	12,282	36,174
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312,364	300,611

19. (ЧИСТЫЙ УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
(Чистый убыток)/ прибыль от операций с ценными бумагами	(2,292)	94,824
(Чистый убыток)/ прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,292)	94,824

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Заработная плата и другие выплаты	(648,656)	(736,898)
Налоги и отчисления по заработной плате	(61,530)	(70,320)
Расходы на персонал	(710,186)	(807,218)
Профессиональные услуги	(70,535)	(61,246)
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	(16,499)	(15,940)
Аренда	(14,511)	(10,257)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(7,400)	(16,085)
Износ и амортизация	(6,723)	(6,746)
Коммунальные услуги	(4,822)	–
Членские взносы	(4,207)	(18,929)
Расходы на содержание офиса	(2,550)	(11,170)
Услуги связи	(2,448)	(2,269)
Комиссии банка	(476)	(861)
Командировочные расходы	–	(183)
Прочее	(1,502)	(6,517)
Прочие операционные расходы	(131,673)	(150,203)

21. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составили:

В тыс. тенге	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 5)	Займы, выданные связанным сторонам (Прим. 8)	Торговая дебиторская задолженность (Прим.9)	Инвестиции по амортизированной стоимости (Прим. 9)	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	
1 января 2020 года	(75)	(2,612)	(11,047)	(60,003)	(73,737)
Восстановление/(формирование дополнительных резервов)	49	95	(1,040)	–	(896)
Списания	–	–	10,021	–	10,021
31 декабря 2020 года	(26)	(2,517)	(2,066)	(60,003)	(64,612)
Формирование дополнительных резервов	(591)	(374)	(934)	–	(1,899)
Списания	–	–	4	–	4
31 декабря 2021 года	(617)	(2,891)	(2,996)	(60,003)	(66,507)

22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные иски и претензии

Компания подвержена различным судебным разбирательствам, связанным с ее деятельностью. Компания не считает, что ожидающие или находящиеся под угрозой претензии, индивидуально или в совокупности, могут оказать существенное неблагоприятное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей отдельной финансовой отчетности тогда, когда существует вероятность, что события, ведущие к появлению обязательства, произойдут, и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

В течение 2021 и 2020 годов в Компании отсутствовали существенные судебные иски или претензии.

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на валютный риск, риск изменения процентных ставок и риск изменения цен на акции. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Компании.

Управление рисками

Подразделение управления рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение, и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Это подразделение также отвечает за контроль над соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска.

Управление инвестициями

Комитет по инвестициям отвечает за эффективное управление портфелем ценных бумаг в отношении собственных активов Компании и активов, находящихся в доверительном управлении, и за общую диверсификацию и финансовую структуру, направленную на уменьшения концентрации риска.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль над рисками, главным образом, основывается на лимитах, установленных Компанией. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Инвестиционному комитету, и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Еженедельно предоставляется детальный отчет о рисках, соблюдении лимитов и потенциальных убытках. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе и является одним из основных элементов в операциях Компании.

Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные с изменениями на рынке ставок вознаграждения и справедливой стоимости. Подверженность Компании рискам ликвидности была сведена к минимуму, так как ее активы финансировались, в основном, за счет ее капитала. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск

Финансовые активы, которые потенциально подвергают Компанию кредитному риску, состоят в основном из денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, беспроцентных займов и дебиторской задолженности.

По мнению руководства, максимальный размер кредитного риска, возникающий по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в банках, а также дебиторской задолженности равен балансовой стоимости этих активов.

По финансовым активам по справедливой стоимости, представленные в отчете о финансовом положении суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

(12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже приводится географическая концентрация финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

Кредитный риск по географической концентрации

31 декабря 2021 года	Казахстан	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	124,756	–	124,756
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	235	–	235
Займы, выданные связанным сторонам	5,925,582	–	5,925,582
Торговая дебиторская задолженность	49,756	–	49,756
Итого финансовые активы	6,100,329	–	6,100,329
Финансовые обязательства:			
Краткосрочные финансовые обязательства	–	172,924	172,924
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	6,339	–	6,339
Итого финансовые обязательства	6,339	172,924	179,263
Нетто позиция	6,129,396	172,924	5,921,066
31 декабря 2020 года			
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	69,867	–	69,867
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	280,942	–	280,942
Займы, выданные связанным сторонам	5,160,405	–	5,160,405
Торговая дебиторская задолженность	378,228	13,971	392,199
Итого финансовые активы	5,889,442	13,971	5,903,413
Финансовые обязательства:			
Краткосрочные финансовые обязательства	–	22,577	22,577
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	3,386	–	3,386
Итого финансовые обязательства	3,386	22,577	25,963
Нетто позиция	5,886,056	(8,606)	5,877,450

* без учета долевых ценных бумаг

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств основана на стране, в которой они физически находятся.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Компания поддерживает портфель пользующихся большим спросом и диверсифицированных активов, которые могут быть легко реализованы в случае непредвиденного нарушения денежных потоков.

В таблицах ниже представлена обобщенная информация по финансовым активам Компании и не дисконтированным денежным потокам по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости представлены по справедливой стоимости. Займы, выданные связным сторонам представлены по срокам погашения на основании договорных дисконтированных обязательств по погашению. Торговая дебиторская задолженность представлена по предусмотренным договором срокам погашения.

31 декабря 2021 года	В течение одного года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Неопределен- ный период	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	125,373	–	–	–	125,373
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,352,285	–	–	–	1,352,285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	235	–	35,406	35,641
Займы, выданные связанным сторонам	–	5,925,582	–	–	5,925,582
Торговая дебиторская задолженность	52,752	–	–	–	52,752
Итого финансовые активы	1,530,410	5,925,817		35,406	7,491,633
					52,752
Финансовые обязательства:					
Краткосрочные финансовые обязательства	172,924	–	–	–	172,924
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	6,339	–	–	–	6,339
Итого финансовые обязательства	179,263	–	–	–	179,263
Нетто позиция	1,351,147	5,925,817	–	35,406	7,312,370
31 декабря 2020 года	В течение одного года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Неопределен- ный период	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	69,893	–	–	–	69,893
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	923,060	–	–	–	923,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	280,942	–	36,774	317,716
Займы, выданные связанным сторонам	1,500,000	3,660,405	–	–	5,160,405
Торговая дебиторская задолженность	394,265	–	–	–	394,265
Итого финансовые активы	2,887,218	3,941,347	–	36,774	6,865,339
Финансовые обязательства:					
Краткосрочные финансовые обязательства	22,577	–	–	–	22,577
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	3,386	–	–	–	3,386
Итого финансовые обязательства	25,963	–	–	–	25,963
Нетто позиция	2,861,255	3,941,347	–	36,774	6,839,376

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с наличием в портфеле долевых финансовых инструментов.

Для управления ценовым риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Ниже представлено влияние на капитал по анализу чувствительности рисков, который был сделан на основе изменения цен на 1% и балансовой позиции по вложениям в долевые инвестиции по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

В тыс. тенге	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	13,523	354	9,231	368
Снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%	(13,523)	(354)	(9,231)	(368)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск колебания стоимости финансовых инструментов из-за изменения рыночных процентных ставок.

Компания управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Компании, чувствительной к изменению процентных ставок, обеспечивая положительную процентную маржу и ожидаемую доходность от изменения рыночных процентных ставок при заданных ограничениях на величину процентного риска, принимаемого Компанией. Управление риск-менеджмента Компании осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 15% повышению и понижению курса тенге к доллару США по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, соответственно. Уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены основные суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2021 года и 2020 годов используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими на 31 декабря 2021 и 2020 годов, соответственно. Руководство Компании основывает свои суждения на преобладающей тенденции рынка. 15% по состоянию на 31 декабря 2021 года было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Влияние на чистую прибыль и на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

31 декабря 2021 года	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	21,591	19	21,610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	1,352,285	–	1,352,285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	235		235
Всего активов	1,374,111	19	1,374,130
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные финансовые обязательства	172,924	–	172,924
Всего обязательств	172,924	–	172,924
Чистая балансовая позиция	1,201,187	–	1,201,206

31 декабря 2020 года	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	–	19	19
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	923,060	–	923,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	280,942	–	280,942
Торговая дебиторская задолженность	354,583	–	354,583
Всего активов	1,558,585	19	1,558,604
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные финансовые обязательства	22,577	–	22,577
Всего обязательств	22,577	–	22,577
Чистая балансовая позиция	1,581,162	19	1,581,181

В тыс. тенге	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Тенге/доллар США +15%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +15%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	180,178	(180,178)	237,174	(237,174)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Компания определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Компания анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учетной политике Компании, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Компания также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Компания и ее сторонние оценщики представляют результаты оценки Инвестиционному комитету и независимым аудиторам Компании. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Справедливая стоимость финансовых активов Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

В тыс. тенге		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
На 31 декабря 2021 года	Дата оценки				
Финансовые активы по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2021	1,352,285	–	–	1,352,285
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2021	235	–	35,406	35,641
		1,352,520	–	35,406	1,387,926

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
На 31 декабря 2020 года					
Финансовые активы по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2020	923,060	–	–	923,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020	280,942	–	36,774	317,716
		1,204,002	–	36,774	1,240,776

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительные данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение 2021 и 2020 годов, Компания не осуществляла перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании, отраженная в отдельной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Компанией допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объемы сделок со связанными сторонами, сальдо по этим сделкам на конец года, доходы и расходы за год, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,524	35,641	21,431	317,716
- компании, находящиеся под общим контролем	16,524		21,431	
Займы, выданные связанным сторонам	5,925,582	5,925,582	5,160,405	5,160,405
- акционер	5,925,582		5,160,405	
Торговая дебиторская задолженность	29,197	49,756	31,813	392,199
- дочерние организации	29,197		31,813	
Процентные доходы	999,139	1,005,250	843,524	893,332
- акционер	999,139		843,524	
Комиссионные доходы	95,642	142,139	196,716	205,154
- дочерние организации	95,642	-	196,716	

Ниже представлена информация о размере вознаграждения 8 членам (в 2020 году: 9 членам) ключевого управленческого персонала:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Заработная плата и другие выплаты	337,561	409,499
Налоги и отчисления по заработной плате	31,663	38,401
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	369,224	447,900

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала НБРК

НБРК требует от управляющих компаний поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере не менее 1, который рассчитывается как отношение чистых ликвидных активов к минимальному капиталу. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из отдельной финансовой отчетности Компании, скорректированные в соответствии с требованиями НБРК.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов, коэффициент достаточности капитала Компании представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Ликвидные активы	720,092	673,052
Обязательства	(189,249)	(34,557)
Чистые ликвидные активы	530,843	638,495
Минимальный размер капитала, по требованиям НБРК	312,119	297,246
Коэффициент достаточности капитала	1.70	2.15

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Компании представлены следующим образом:

- Дилерская деятельность – деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг совершающего сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в своих интересах и за свой счет на неорганизованном рынке ценных бумаг и на организованном рынке ценных бумаг с правом прямого доступа к нему.
- Брокерская деятельность - деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, по совершению сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей отдельной финансовой отчетности. Деятельность Компании является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА ЗПИФРИ «НОВЫЕ ПРОЕКТЫ»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы паевого инвестиционного фонда ЗПИФРИ «Новые проекты», находящиеся под управлением Компании, составляли:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	38,969	38,985
Итого активы	38,969	38,985
Обязательства		
Обязательства	1,222	1,301
Итого обязательства	1,222	1,301
Чистые активы	37,747	37,684

Результаты деятельности в 2021 и 2020 годов паевого инвестиционного фонда ЗПИФРИ «Новые проекты», находящиеся под управлением Компании, составляли:

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ ПО АКТИВАМ ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА ЗПИФРИ «НОВЫЕ ПРОЕКТЫ»

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Чистые активы фонда, переданные в управление, на 1 января	37,684	37,997
Комиссионные доходы/ (расходы)	213	(163)
Прочие расходы	(150)	(150)
Изменения в чистых активах за период	(63)	(313)
Чистые активы фонда, переданные в управление, на 31 декабря	37,747	37,684

11 марта 2022 года Компания ликвидировала Закрытый паевой инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Новые проекты» и 8 апреля 2022 года получила уведомление от Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о внесении в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг сведений о погашении паев Фонда.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Чрезвычайное Положение в связи с протестами в Казахстане

2 января 2022 года, в Мангистауской области были проведены митинги против резкого повышения цен на сжиженный газ, которые позже переросли в массовые протесты по всей стране с экономическими и политическими требованиями. 4 и 5 января 2022 года в городе Алматы произошли столкновения протестующих с сотрудниками силовых структур, повлекшие за собой, порчу государственного и частного имущества, мародерство и другие преступления.

Для обеспечения порядка и нормализации ситуации в стране Президентом Республики Казахстан было введено на период с 5 по 19 января 2022 года Чрезвычайное Положение на всей территории Казахстана, а также была принята помощь от стран, входящих в Организацию по договору коллективной безопасности. Принятые Президентом меры включали введение комендантского часа, усиление мер по охране особо важных государственных и стратегических объектов, а также объектов, обеспечивающих жизнедеятельность населения и функционирование транспорта, введение ограничений по передвижению, проведению собраний и митингов, и иные меры, направленные на обеспечение безопасности населения. На дату выпуска данной финансовой отчетности Компания считает, что влияние данных событий на ее деятельность и финансовые результаты не существенно.

Ситуация в Украине и санкции против Российской Федерации

24 февраля 2022 года Российская Федерация начала военные действия на территории Украины. В ходе боевых действий подразделений российских вооруженных сил были нанесены удары по объектам военной инфраструктуры Украины, авиации, объектам ПВО и военным аэродромам, и были блокированы некоторые населенные пункты и города Украины. На Украине было введено чрезвычайное положение, началась эвакуация гражданского населения Украины в сторону стран ближнего и дальнего зарубежья. Действия Российской Федерации получили резкое осуждение большинства стран мирового сообщества, международных организаций и привели к новым санкциям против Российской Федерации. 26 февраля 2022 года было опубликовано совместное заявление лидеров Франции, Германии, Италии, Великобритании, Канады и США о дальнейших ограничительных экономических мерах в отношении России. В частности, данные меры включают исключение отдельных российских банков из системы обмена сообщениями SWIFT (всемирный межбанковский финансовый канал связи), введение ограничительных мер в отношении Центрального банка России, некоторых коммерческих банков и официальных лиц России, введение запрета на экспорт определенных товаров и технологий, а также запрета на предоставление связанных с ними услуг по страхованию. На фоне ситуации вокруг Украины и возросших геополитических рисков волатильность на финансовых рынках резко возросла, выросли цены на энергоносители. Ввиду того, что введение санкций в отношении Российской Федерации оказывает косвенное влияние на экономику Республики Казахстан. На дату выпуска отдельной финансовой отчетности Компания считает, что данные события не оказали влияния на ее деятельность и финансовые результаты.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ПРОСТОЙ АКЦИИ И БАЗОВОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

А) Уставный (акционерный) капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, Компания имеет 28,268,573 разрешенных к выпуску простых акций и 27,595,700 выпущенных и полностью оплаченных простых акций общей стоимостью размещения 50,559,902 тыс. тенге. Всем акциям Компании присвоен ISIN KZ1C50590013. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и в 2020 году Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

В) Доход на одну акцию

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Чистый доход/(убыток)	648,423	827,170
Количество простых акций	27,595,700	27,595,700
Доход на одну простую акцию	0,02	0,03

С) Балансовая стоимости одной акции (в тенге)

Расчет балансовой стоимости одной акции, представленный ниже, приведен на основании методики, изложенной в приложении №5.7 к Листинговым Правилам, утвержденным решением Совета директоров АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол №15 от 27 апреля 2017 года).

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы	12,244,578,000	11,676,782,000
Минус: Нематериальные активы	2,199,412	2,199,412
Минус: Обязательства	189,248,661	34,556,640
Итого чистые активы	12,053,129,927	11,640,025,948
Количество простых акций	27,595,700	27,595,700
Балансовая стоимость одной простой акции	436.78	421.81