АО «Инвестиционный дом «Fincraft»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении..... 1
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе..... 2-3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале..... 4
Консолидированный отчет о движении денежных средств..... 5-6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности..... 7-55

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

Руководство Акционерного общества «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания») и ее дочерних организаций (далее вместе - «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы 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 Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску 28 апреля 2021 года руководством Группы:

Джунусбеков М.М.
И.о. Председателя Правления

Сатпаева Ш.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021
Республика Казахстан, г. Алматы

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.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания») и его дочерних предприятий (далее вместе - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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.

Ключевые вопросы аудита

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

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
Операции со связанными сторонами По состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в консолидированной финансовой отчетности Компании отражены существенные остатки и транзакции со связными сторонами: • Займы, выданные связанным сторонам на общую сумму 5,160,405 тыс. тенге (Примечание 7); В связи с существенностью транзакций со связными 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.	Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, следующие: • 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 консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и надлежащим образом раскрыты в Примечаниях 7 к консолидированной 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 30 к консолидированной финансовой отчетности. По результатам выполнения процедур мы пришли к выводу об отсутствии существенных искажений в раскрытии информации о связанных сторонах в консолидированной финансовой отчетности.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита? (продолжение)	Что было сделано в ходе аудита? (продолжение)
Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам (далее – «РПНУ»), который рассчитывается с использованием статистических методов требует значительных суждений, в связи с неопределенностью в оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, суждение используется в оценке платежей по претензиям, понесенных на отчетную дату, но незаявленным Группой. Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием также имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценка резерва зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях могут привести к существенному воздействию на оценку (Примечание 12).	Наши аудиторские процедуры в отношении данного риска включали следующее: • Проверка применения актуарных расчетов в практике Группы по признанию резервов; • Анализ основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчета РПНУ резерва; • Привлечение специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности; • Сравнение данных в базе по претензиям с данными, используемыми в актуарных расчетах. На основании наших аудиторских процедур мы не выявили каких-либо существенных искажений в оценке РПНУ по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у нее отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» и его дочерних предприятий.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, 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 Группы;

- 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» и его дочерних предприятий 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной 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.

Отчет в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой требований законодательства Республики Казахстан в отношении составления отчетности об активах ЗПИФРИ «Новые проекты» (далее – «Фонд»), принятых Группой 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 составление отчетности в отношении активов Фонда, принятого Группой в инвестиционное управление. По нашему мнению, прилагаемая на стр. 50 отчетность в отношении активов Фонда, принятого Группой 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
Республика Казахстан

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

28 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2021 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	220,266	132,274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	6,680,524	996,579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	2,144,674	1,910,025
Займы, выданные связанным сторонам	7	5,160,405	5,354,057
Торговая дебиторская задолженность	8	465,457	27,096
Страховые активы	11	887,421	–
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	15	163,472	144,144
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	15	276,099	63,623
Гудвил	26	1,553,821	–
Основные средства и нематериальные активы	10	522,344	34,672
Активы в форме права пользования	12	99,932	–
Авансы выданные	9	108,542	4,887,357
Прочие активы		20,549	16,856
ИТОГО АКТИВЫ		**18,303,506**	**13,566,683**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	13	22,577	105,529
Начисленные расходы и прочие обязательства	14	460,115	16,679
Страховые обязательства	11	4,417,694	–
Итого обязательства		**4,900,386**	**122,208**
Капитал			
Акционерный капитал	16	50,559,902	50,559,902
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14,600)	97,478
Резерв по пересчету иностранной валюты		231	–
Стабилизационный резерв		272	–
Временно изъятый капитал	16	(6,290,459)	(3,753,188)
Непокрытый убыток		(30,852,226)	(33,459,717)
Итого капитал		**13,403,120**	**13,444,475**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**18,303,506**	**13,566,683**

Примечания на страницах 7 – 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления Джунусбеков М.М.

Главный бухгалтер Сатпаева Ш.К.

28 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
Процентные доходы			
Процентный доход по договорам обратной покупки «репо»		55,030	48,608
Процентный доход по займам, выданным связанным сторонам		843,524	710,246
Процентный доход по средствам в банках		3,613	–
		902,167	**758,854**
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		373,138	232,630
Процентный расход по краткосрочным финансовым обязательствам		–	(1,221)
Итого процентные доходы	17	**1,275,305**	**990,263**
Чистые комиссионные (расходы)/доходы	18	(680)	39,835
Дивиденды полученные		16,873	33,166
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	19	455,511	(104,024)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	1,136,006	1,929,057
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	98,219	4,810
Доходы от страховой деятельности	22	6,749,575	–
Доходы от восстановления от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	4,841	37,698
Прочие доходы		19,825	13,177
Чистые непроцентные доходы		**8,480,170**	**1,953,719**
Расходы на персонал	23	(2,560,721)	(773,796)
Прочие операционные расходы	23	(918,450)	(314,649)
Понесенные страховые выплаты за минусом перестрахования	22	(5,193,671)	–
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	24	(102,325)	(2,314)
		(8,775,167)	**(1,090,759)**
Прибыль до корпоративного подоходного налога		**980,308**	**1,853,223**
Экономия по корпоративному подоходному налогу	15	171,322	45,552
Чистая прибыль за год		**1,151,630**	**1,898,775**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10,504)	(2,516)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы при пересчете отчетности иностранного дочернего предприятия		231	–
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		(98,219)	(4,810)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогового эффекта в сумме ноль тенге	6	4,841	37,698
Нереализованный доход от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8,364	34,055
Прочий совокупный убыток /(доход) за год		**(95,287)**	**64,427**
Итого совокупный доход		**1,056,343**	**1,963,202**

Примечания на страницах 7 - 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления Джунусбеков М.М.

Главный бухгалтер Сатпаева Ш.К.

28 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по пересчету иностранной валюты	Стабилизационный резерв	Временно изъятый капитал	Непокрытый убыток	**Итого капитал**
На 1 января 2019 года		**50,559,902**	**33,051**	–	–	**(1,461,558)**	**(35,280,941)**	**13,850,454**
Чистая прибыль за год		–	–	–	–	–	1,898,775	1,898,775
Прочий совокупный доход за год		–	64,427	–	–	–	–	64,427
Итого совокупный доход за год		–	**64,427**	–	–	–	**1,898,775**	**1,963,202**
Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру	8	–	–		–	(733,902)	–	(733,902)
Перевод дисконта по погашенным Акционером займам	8	–	–	–	–	77,551	(77,551)	–
Выплата дивидендов	14	–	–	–	–	(1,635,279)	–	(1,635,279)
На 31 декабря 2019 года		**50,559,902**	**97,478**	–	–	**(3,753,188)**	**(33,459,717)**	**13,444,475**
Чистая прибыль за год		–	–	–	–	–	1,151,630	1,151,630
Прочий совокупный убыток за год		–	(95,518)	231	–	–	–	(95,287)
Итого совокупный доход за год		–	**(95,518)**	**231**	–	–	**1,151,630**	**1,056,343**
Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру		–	–	–	–	(2,537,271)		**(2,537,271)**
Приобретении дочерней организации		–	(16,560)	–	3,522	–	1,456,241	**1,443,203**
Перевод из стабилизационного резерва		–	–	–	(3,250)	–	3,250	–
Оказание благотворительной помощи по решению Акционера		–	–	–	–	–	(3,630)	**(3,630)**
На 31 декабря 2020 года		**50,559,902**	**(14,600)**	**231**	**272**	**(6,290,459)**	**(30,852,226)**	**13,403,120**

Примечания на страницах 7 - 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления — Джунусбеков М.М.

Главный бухгалтер — Сатпаева Ш.К.

28 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до корпоративного подоходного налога		980,308	1,853,223
Корректировки на:			
Чистые нереализованные (доходы)/расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(847,524)	(222,513)
Прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(98,219)	(4,810)
Чистые расходы/(доходы) по нереализованной переоценке иностранной валюты		(458,907)	100,328
Нереализованные доходы от восстановления финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,841)	(37,698)
Формирование резерва под обесценение		102,325	2,314
Износ основных средств и амортизация активов в виде права пользования и нематериальных активов	10,12	149,688	6,620
Изменения в начисленных расходах по отпускам и резервам по бонусам		283,491	18,831
Амортизация дисконта по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход и по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	(10,861)
Амортизация дисконта по займам, выданным связанным сторонам	15	(843,524)	(710,246)
Изменение в начисленных процентных расходах по аренде		5,323	–
Изменение в резервах незаработанных страховых премий		(1,081,358)	–
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований		68,643	–
Денежные средства (использованные в)/ от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**(1,744,595)**	**995,188**
Уменьшение/(увеличение) в операционных активах:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,672,454)	2,280,007
Торговая дебиторская задолженность		(536,123)	(18,593)
Авансы выданные		456,211	117,119
Прочие активы		(1,979)	(9,294)
Страховые активы		(1,077,025)	–
Текущие налоговые активы		19,328	–
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Краткосрочные финансовые обязательства		(130,136)	(1,898)
Начисленные расходы и прочие обязательства		173,827	(55,000)
Страховые обязательства		6,281,686	–
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до расходов по корпоративному подоходному налогу		**(1,231,260)**	**3,307,529**
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	(90,913)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(1,231,260)**	**3,216,616**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств и их эквивалентов		3,043,463	(4,500,000)
Приобретение основных средств		(36,064)	(822)
Поступления от продажи основных средств		11,473	–
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 39 - финансовых активов доступных для продажи)		3,269,610	8,669,960
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 39 - финансовых активов доступных для продажи)		(3,380,468)	(2,863,717)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		**2,908,014**	**1,305,421**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	**2020 год**	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов	14	–	(1,635,279)
Займы, выданные связанным сторонам	8	**(1,500,000)**	(3,340,542)
Спонсорство	8	**(3,630)**	–
Выплата основной суммы обязательств по аренде		(84,760)	–
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(1,588,390)**	**(4,975,821)**
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах		88,364	(453,784)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2	28
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(374)	(75)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	**132,274**	**586,105**
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	**220,266**	**132,274**

Неденежные операции:

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, погашение задолженности по займу, выданному Акционеру Группы в 2019 году, было произведено путем взаимозачета с начисленной задолженностью по дивидендам в сумме 1,100,000 тыс. тенге и было представлено как выплата дивидендов (Примечания 8 и 14).

Примечания на страницах 7 - 55 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления Джунусбеков М.М.

Главный бухгалтер Сатпаева Ш.К.

28 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания») и ее дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). Основными дочерними организациями являются общая страховая деятельность и предоставление услуг по управлению альтернативными инвестиционными фондами, а также ведение любой деятельности связанной с покупкой долей в любой форме, любой компании, а также администрирование, управление, контроль и развитие этих долей

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.

Дочерние организации представлены следующим образом:

Дочерняя организация	Доля участия, %					
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
АО «Страховая компания Аманат»	**100.0%**	–	Казахстан	24.07.1997	Общее страхование	14.01.2020
Fincraft Management Sarl LLC	**100.0%**	100.0%	Великое Герцогство Люксембург	07.10.2019	Управление альтернативными инвестиционными фондами	7.10.2019

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания и ее дочерние организации (совместно – «Группа») управляла Закрытым паевым инвестиционным фондом рискового инвестирования «Новые проекты» (далее - «ПИФ»). По состоянию на 31 декабря 2020 года ПИФ находился в процессе ликвидации.

На 31 декабря 2020 и 2019 года акции Группы 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 2020 и 2019 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Компании:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ракишев Кенес Хамитулы	50.0%	100.0%
Искандиров Мукаш Зулкарнаевич	40.0%	–
Амиров Рашид Утебаевич	10.0%	–

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Руководством Группы 28 апреля 2021 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принцип соответствия

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

Принципы подготовки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов, как описано ниже в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними являются организации, контролируемые Компанией. Компания контролирует дочернюю организацию, 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. В частности, Компания консолидирует объекты инвестиций, над которыми он осуществляет де–факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнской Компании.

Операции, исключаемые при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных организациях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, валюте экономической среды, в которой осуществляет деятельность Группа. Для целей данной консолидированной финансовой отчетности финансовые результаты деятельности и финансовое положение Группы выражены в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге»), которые являются функциональной валютой и валютой презентации для данной консолидированной финансовой отчетности.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 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 и НБРК 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.

Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при составлении отдельной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2020 года. Группа приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу на 1 января 2020 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

28 мая 2020 года 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.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчётности Группы. Группа планирует применить эти стандарты 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 отчётности 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 учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта.

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 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. Ожидается, что данный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы..

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (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 Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (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 МСБУ (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 влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа 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 данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 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, которое 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 года 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе. Группа будет применять данную поправку с января 2021 года.

Оценка справедливой стоимости

Группы оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «ССПУ») и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «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 Группы 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.

Группа 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной 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 финансовой отчетности на периодической основе, Группа 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 отражается на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа 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

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа 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.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

***Первоначальная оценка* (продолжение)**

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа 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 Группа 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 Группа 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

Группа 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 Группы 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 Группы.

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 Группы, Группа 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 Группа 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).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа 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 обусловливают 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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, 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

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда изменяет 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 отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа 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
- Группа 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.

В случае если Группа 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 Группы 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 Группы.

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

Группа 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. Группа 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, Группа 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, Группа 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, Группа признает оценочный резерв под убытки по финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением:

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

Если в предыдущем отчетном периоде Группа 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 Группа должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группой 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 консолидированной 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.

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 Группы. Данные налоги, помимо корпоративного подоходного налога, включены в состав консолидированного 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.

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан. В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависит от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы. Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страхование (продолжение)

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий. После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении. Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возместимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы. По причине отсутствия предшествующего опыта по убыткам и недостаточности данных по страховым выплатам по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования. Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страхование (продолжение)

Перестрахование (продолжение)

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов. Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику. Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определимое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим выплатам сотрудникам

Группа 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. Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

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 консолидированной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал (продолжение)

Временно изъятый капитал

Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» № 415-II от 13 мая 2003 года позволяет Группе 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

Группа предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Группа 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 консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Аренда

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Группа 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 Группы 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы, находящиеся в доверительном управлении (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой 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 Группа 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

Группа 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). Группа 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.

Условные активы и обязательства

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 инструментам 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.

Группа 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.

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 акционер утверждает выплату дивидендов (при условии, что существует вероятность того, что экономические выгоды будут поступать в компанию, и сумма дохода может быть надежно оценена).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Группы. 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 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 2020 и 2019 годов рыночный обменный курс составил 420.91 тенге и 382.59 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной 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 консолидированном 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 Группы 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 Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой 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;

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

- 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 Группа 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.

Страховые активы и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств. Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Ссуды в тенге, предоставленные по договорам обратной покупки «репо»	166,016	120,000
Текущие счета в банках в тенге	49,021	12,349
Наличность в кассе	5,603	–
	220,640	**132,349**
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 21)	(374)	(75)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**220,266**	**132,274**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Группа заключила договоры обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже (КФБ) на сумму 166,016 тыс. тенге и 120,000 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд по договорам обратной покупки «репо» по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
В тыс. тенге	**Балансовая стоимость ссуды**	**Справедливая стоимость обеспечения**	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Национального банка Республики Казахстан	166,016	171,056	120,000	120,032
Итого ссуды, предоставленные по договорам обратного «репо»	**166,016**	**171,056**	**120,000**	**120,032**

Группа не имеет прав продавать или перезакладывать данные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

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

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги	4,561,210	996,579
Долговые ценные бумаги	2,119,314	–
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**6,680,524**	**996,579**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги		
Акции иностранных корпораций	**4,561,210**	**730,592**
С кредитным рейтингом AAA	451,336	–
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,143,416	296,797
С кредитным рейтингом от A- до A+	425,222	104,260
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	567,337	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	655,825	–
Без рейтинга	318,074	329,535
Акции казахстанских корпораций	–	**265,987**
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	244,252
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	21,735
Без рейтинга	–	–
Итого долевые ценные бумаги	**4,561,210**	**996,579**

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
В тыс. тенге	**Номинальная процентная ставка**	**Справедливая стоимость**	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации		**943,309**	–	–
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4.00%-10.50%	773,959	–	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	11.5%	105,166	–	–
С кредитным рейтингом от B- до B+	15.00%	64,184	–	
Облигации финансовых учреждений Казахстана		**683,583**	–	–
Облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4.13-6.00%	683,583	–	–
Министерства финансов Республики Казахстан		**492,422**	–	–
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5.50%-8.99%	492,422	–	–
Итого долговые ценные бумаги		**2,119,314**	–	–

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	2,090,234	1,862,747
Долевые ценные бумаги	54,440	47,278
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**2,144,674**	**1,910,025**

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
В тыс. тенге	**Номинальная процентная ставка**	**Справедливая стоимость**	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений Казахстана		**838,022**		**566,319**
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11.00%	181,142		–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	5.50%-9.00%	656,880	5.50%	566,319
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан		**472,307**		**484,156**
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3.88%	472,307	3.88%	484,156
Корпоративные облигации		**262,916**		**812,272**
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	11.50%	262,916	4.38%	812,272
Облигации иностранных финансовых организаций		**516,989**		–
С кредитным рейтингом AAA	9.55%	161,334		–
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8.30% - 8.95%	355,655		–
Итого долговые ценные бумаги		**2,090,234**		**1,862,747**

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 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Облигации финансовых учреждений Казахстана:		
АО «Народный Банк Казахстана»	352,707	566,319
ДО АО «Банк ВТБ»	304,173	–
ДБ АО «Сбербанк»	181,142	–
Итого облигации финансовых учреждений	**838,022**	**566,319**

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации:		
АО «Кселл»	262,916	–
АО «КазТрансГаз»	–	812,272
Итого облигации финансовых учреждений	**262,916**	**812,272**

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

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 2019 года	**7,600,537**
Новые созданные или приобретенные активы	2,973,168
Активы, которые были погашены	(255,494)
Активы, которые были проданы	(8,414,466)
Амортизация дисконта/ премии (признанная в процентном доходе)	10,861
Курсовые разницы	(51,859)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**1,862,747**
Новые созданные или приобретенные активы	3,445,443
Активы, которые были погашены	(1,369,349)
Активы, которые были проданы	(2,011,119)
Амортизация дисконта / премии (признанная в процентном доходе)	10,901
Курсовые разницы	151,611
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**2,090,234**

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(43,598)**
Изменения ОКУ	37,698
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**(5,900)**
Изменения ОКУ	4,841
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	**(1,059)**

Ниже представлены долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги без рейтинга:		
Корпоративные акции	**21,431**	**31,935**
Акции АО «ФВТ «Арекет»	21,431	31,935
Финансовые учреждения	**33,009**	**15,343**
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	33,009	15,343
Итого долевые ценные бумаги	**54,440**	**47,278**

7. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

На 31 декабря 2020 и 2019 годов займы, выданные связанным сторонам были представлены:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Займы единственному Акционеру	6,895,947	5,395,947
Дисконт	(1,733,025)	(39,278)
	5,162,922	**5,356,669**
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 24)	(2,517)	(2,612)
Итого займы, выданные связанным сторонам	**5,160,405**	**5,354,057**

Изменения в резерве по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
На 1 января	**(2,612)**	**(41)**
(Восстановлено) / начислено за год (Примечание 24)	95	(2,571)
На 31 декабря	**(2,517)**	**(2,612)**

30 апреля 2020 года Группа выдала необеспеченный беспроцентный заем своему Акционеру в сумме 1,500,000 тенге со сроком погашения 31 декабря 2020 года. Группа 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. По состоянию на 31 декабря 2020 года заем не был погашен (Примечание 33).

24 июня 2019 года Группа выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 3,340,542 тыс. тенге со сроком погашения 15 января 2020 года. Группа 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 Группа 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 2020 года оставшаяся сумма задолженности до ожидаемых кредитных убытков составила 2,267,655 тыс. тенге (2019 год: 3,316,747 тыс. тенге).

28 июня 2018 года Группа выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 2,055,405 тыс. тенге со сроком погашения 15 января 2019 года. Группа 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 Группа 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 Группа 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 2020 года оставшаяся сумма задолженности до ожидаемых кредитных убытков составила 1,395,267 тыс. тенге (2019 год: 2,039,783 тыс. тенге).

28 января 2019 года Группа выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 1,100,000 тыс. тенге со сроком погашения 30 июня 2019 года, который был погашен 19 июня 2019 года путем взаимозачета по задолженности по начисленным дивидендам акционеру. Группа 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 77,551 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт, который в связи с погашением был переведен в состав непокрытого убытка.

Общая сумма амортизации дисконта по данным займам была включена в состав процентных доходов по займам, выданных связанным сторонам в 2020 году, и составила 843,118 тыс. тенге (2019 год: 710,246 тыс. тенге) (Примечание 17).

8. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность за услуги по торговле ценными бумагами	467,523	38,143
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 24)	(2,066)	(11,047)
Итого торговая дебиторская задолженность	**465,457**	**27,096**

Активы по амортизированной стоимости

1 января 2018 года Группа пересмотрела свое прежнее решение о классификации начисленного купона по долговым ценным бумагам АО «КазЭкспортАстык» в составе торговой дебиторской задолженности, так как он удерживается Группой в рамках бизнес – модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Таким образом, Группа реклассифицировала данный финансовый актив как активы по амортизированной стоимости.

Движение активов по амортизированной стоимости представлено ниже:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Облигации АО «КазЭкспортАстык»	**60,003**	**60,003**
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 24)	(60,003)	(60,003)
Итого активы по амортизированной стоимости	–	–

9. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

Авансы выданные представлены следующими позициями:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Авансы выданные третьим лицам	97,284	4,624,560
Авансы выданные брокерам	37,636	262,797
	134,920	**4,887,357**
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(26,378)	–
Итого авансы выданные	**108,542**	**4,887,357**

Авансы, выданные брокерам, представляются авансом в Interactive Brokers, американскую брокерскую фирму, предоставляющую доступ к международным торговым площадкам. Interactive Brokers предоставляет Группе брокерские и кастодиальные услуги. Данные авансы конвертированы в ценные бумаги в течение одного или двух дней после их оплаты.

27 декабря 2019 года Группа перечислила г-ну Идрисову Д. А. аванс за покупку 1,930,000 простых акций АО «СК «Аманат» на сумму 4,500,000 тыс. тенге, которые составляют 100% от общего количества выпущенных простых акций. По состоянию на 31 декабря 2019 года сделка по покупке акций была не завершена.

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

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2018 года	–	–	–	**15,904**	**31,623**	–	**47,527**
Поступления	–	–	–	888	–	–	**888**
Выбытия	–	–	–	(168)	–	–	**(168)**
На 31 декабря 2019 года	–	–	–	**16,624**	**31,623**	–	**48,247**
Приобретение предприятия	35,316	448,465	129,570	106,011	116,881	48,630	**884,873**
Поступления	–	–	22,858	10,855	2,351	–	**36,064**
Выбытия	–	–	(21,502)	(7,086)	(12,497)	–	**(41,085)**
На 31 декабря 2020 года	**35,316**	**448,465**	**130,926**	**126,404**	**138,358**	**48,630**	**928,099**
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2018 года	–	–	–	**(4,940)**	**(2,118)**	–	**(7,058)**
Начисления износа	–	–	–	(2,372)	(4,248)	–	(6,620)
Выбытия	–	–	–	103	–	–	103
На 31 декабря 2019 года	–	–	–	**(7,209)**	**(6,366)**	–	**(13,575)**
Приобретение предприятия	–	(86,076)	(89,803)	(69,343)	(64,212)	(29,387)	(338,821)
Начисления износа	–	(18,146)	(18,943)	(22,680)	(18,955)	(4,247)	(82,971)
Выбытия	–	–	13,582	6,367	9,663	–	29,612
На 31 декабря 2020 года	–	(104,222)	**(95,164)**	**(92,865)**	**(79,870)**	**(33,634)**	**(405,755)**
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2020 года	**35,316**	**344,243**	**35,762**	**33,539**	**58,488**	**14,996**	**522,344**
На 31 декабря 2019 года	–	–	–	**9,415**	**25,257**	–	**34,672**

11. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий	121,316
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений	171,874
	293,190
Дебиторская задолженность по страховым премиям	506,156
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой деятельностью	156,576
	955,922
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(68,501)
Итого страховые активы	**887,421**

11. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	**2020 год**
На 1 января	–
Приобретение предприятия	(63,556)
Начисления за год	(57,941)
Восстановлено за год	32,218
Списания за год	20,778
На 31 декабря	**(68,501)**

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года
Резерв на урегулирование убытков	1,364,604
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	2,679,880
	4,044,484
Кредиторская задолженность по перестрахованию	185,718
Задолженность перед агентами и брокерами	156,183
Задолженность перед страхователями	31,309
Итого страховые обязательства	**4,417,694**

Движение по резервам на выплаты страховых возмещений за период с 14 января по 31 декабря 2020:

В тыс. тенге	**За период с 14 января по 31 декабря 2020 года**
Резервы на выплату страховых возмещений на 14 января 2020 года, дату приобретения	1,696,597
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений на 14 января 2020 года, дату приобретения	(654,799)
Чистые страховые резервы на 14 января 2020 года, дату приобретения	**1,041,798**
Плюс понесенные страховые возмещения за период с 14 января по 31 декабря 2020 года	482,925
Минус произведенные страховые выплаты за период с 14 января по 31 декабря 2020 года	(331,993)
Чистые страховые резервы на конец года	**1,192,730**
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений на конец года	(171,874)
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	**1,364,604**

Движение по резервам незаработанных премий за период с 14 января по 31 декабря 2020 года:

В тыс. тенге	**За период с 14 января по 31 декабря 2020 года**
Резерв незаработанных премий, брутто на 14 января 2020 года, дату приобретения	4,029,143
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий на 14 января 2020 года, дату приобретения	(389,221)
Чистый резерв незаработанных премий на 14 января 2020 года, дату приобретения	**3,639,922**
Изменение резерва незаработанных премий за период с 14 января по 31 декабря 2020 года	(1,470,579)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий за период с 14 января по 31 декабря 2020 года	267,905
Чистое изменение резерва незаработанных премий	**(960,042)**
Чистый резерв незаработанных премий на конец года	2,558,564
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий на конец года	(121,316)
Резерв незаработанных премий, брутто на конец года	**2,679,880**

11. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы. Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск - риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

В тыс. тенге	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2019 года	–	–
Поступления	166,649	166,649
На 31 декабря 2020 года	**166,649**	**166,649**
Накопленная амортизация		
На 31 декабря 2019 года	–	–
Начисления за период	66,717	66,717
На 31 декабря 2020 года	**66,717**	**66,717**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	–	–
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**99,932**	**99,932**

13. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочные финансовые обязательства в сумме 22,577 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 105,529 тыс. тенге) были представлены задолженностью перед Interactive Brokers за операции, которые брокерская фирма совершила от имени Группы. Счета, которые были открыты в Interactive Brokers, являются маржинальными счетами, что позволяет Группе получить краткосрочный овердрафт от Interactive Brokers.

По состоянию на 31 декабря 2020 года краткосрочные финансовые обязательства включали начисленное вознаграждение в сумме ноль тенге (2019: 86 тыс. тенге).

14. НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов начисленные расходы и прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Начисленные расходы по отпускам и резервам по бонусам	284,983	1,492
Обязательства по аренде	87,412	–
Авансы полученные	21,994	–
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	20,567	10,205
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	2,968	–
Начисленные комиссии за услуги по торговле ценными бумагами	520	1,065
Прочие	41,671	3,917
Итого начисленные расходы и прочие обязательства	**460,115**	**16,679**

15. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Группа 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 Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 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.

15. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Активы по амортизированной стоимости	12,001	12,001
Торговая дебиторская задолженность	47,031	2,209
Начисленные расходы и прочие обязательства	2,300	298
Налоговые убытки, перенесенные из предыдущих налоговых периодов	120,565	51,077
Комиссионные расходы	125,996	–
Начисленные расходы по отпускам и резервам по бонусам	56,997	–
Итого налоговые активы	**364,890**	**65,585**
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Основные средства и нематериальные активы	(22,508)	(1,962)
Итого налоговые обязательства	**(22,508)**	**(1,962)**
Чистые отложенные налоговые активы	**342,382**	**63,623**
Актив по отложенному налогу по установленной ставке 20%	**342,382**	**63,623**
Непризнанные отложенные налоговые активы	**(66,283)**	–
	276,099	**63,623**

Сверка эффективной ставки по корпоративному подоходному налогу с прибылью за 2020 и 2019 годов, представлена следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Прибыль до корпоративного подоходного налога	**980,308**	**1,853,223**
Налог по установленной ставке 20%	196,062	370,645
Налоговый эффект по доходам, не подлежащим налогообложению:		
Налоговый эффект по необлагаемым (доходам) / не вычитаемым расходам от переоценки ценных бумаг	(67,357)	(43,518)
Налоговый эффект от прироста стоимости по реализованным финансовым активам	24,955	(173,911)
Налоговый эффект по необлагаемым процентным доходам по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(218,121)	(57,629)
Налоговый эффект по необлагаемым прочим доходам	(6,854)	(6)
Налоговый эффект по не вычитаемым расходам от операционной деятельности	2,415	916
Налоговый эффект по амортизации дисконта от займа, выданного связанной стороне	(168,705)	(142,049)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	**66,283**	–
Экономия по корпоративному подоходному налогу	**(171,322)**	**(45,552)**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу на сумму 163,472 тыс. тенге и 144,144 тыс. тенге, соответственно.

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1,664)	3,922
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(212,476)	(49,474)
Отложенный налог при приобретении дочернего предприятия	42,818	–
Итого экономия по корпоративному подоходному налогу	**(171,322)**	**(45,552)**

16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Группа имеет 28,268,573 разрешенных к выпуску простых акций и 27,595,700 выпущенных и полностью оплаченных простых акций с общей стоимостью размещения 50,559,902 тыс. тенге. Всем акциям Компании присвоен номер №ISIN KZ1C50590013. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеется временно изъятый капитал на сумму 6,290,459 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 3,753,188 тыс. тенге), представленный дисконтом при первоначальном признании займов, выданных связанным сторонам на сумму 3,393,368 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 856,097 тыс. тенге) и выплаченными дивидендами в размере 2,897,091 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 2,897,091 тыс. тенге).

В 2019 году по итогам 2018 года в соответствии с решением единственного Акционера от 22 мая 2019 года Группа объявила о выплате дивидендов единственному акционеру в размере 1,635,279 тыс. тенге (59.26 тенге на 1 акцию). Кредиторская задолженность по начисленным дивидендам на сумму 1,100,000 тыс. тенге была зачтена в счет погашения суммы займа, выданного Акционеру.

В 2020 году Группа не объявляла выплаты по дивидендам.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, чистый процентный доход составил:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по активам по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам	373,138	232,630
Процентные доходы по активам по амортизированной стоимости:		
-проценты по займам, выданным связанной стороне (Примечание 8)	843,524	710,246
-проценты по ссудам, предоставленным по соглашениям обратной покупки «репо»	55,030	48,608
Проценты по средствам в банках	3,613	–
Итого процентные доходы	**1,275,305**	**991,484**
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты за услуги брокера по маржинальному договору	–	(1,221)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	–	**(1,221)**
Чистый процентный доход	**1,275,305**	**990,263**

18. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Брокерская комиссия	12,418	44,943
Услуги по финансовому консультированию	2,580	2,580
Прочее	287	6,223
Комиссионные доходы	**15,285**	**53,746**
Комиссия за услуги брокера по маржинальному договору	(7,976)	–
Комиссия за кастодиальные услуги	(4,388)	(5,906)
Комиссия КФБ	(3,601)	(8,005)
Комиссионные расходы	**(15,965)**	**(13,911)**
Итого чистые комиссионные (расходы)/доходы	**(680)**	**39,835**

19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составили:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Курсовые разницы по нереализованной переоценке, нетто	295,105	(725,197)
Курсовые разницы по реализованной переоценке, нетто	163,802	624,869
Покупка и продажа иностранной валюты	(3,396)	(3,696)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	**455,511**	**(104,024)**

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

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Изменение справедливой стоимости	1,180,877	2,059,661
Торговые операции, нетто	(44,871)	(130,604)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1,136,006**	**1,929,057**

21. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	98,219	4,810
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**98,219**	**4,810**

22. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В тыс. тенге	**За период с 14 января по 31 декабря 2020 года**	**2019 год**
Страховые премии, брутто	6,359,885	–
Страховые премии, переданные на перестрахование	(570,352)	–
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	960,042	–
Итого доход от страховой деятельности	**6,749,575**	–
Комиссионное вознаграждение агентам	(3,340,219)	–
Страховые выплаты	(1,702,519)	–
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	(150,933)	–
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	**(5,193,671)**	–
Чистый доход от страховой деятельности	**1,555,904**	–

23. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Заработная плата и другие выплаты	(2,344,254)	(704,741)
Отчисления на социальное обеспечение	(216,467)	(69,055)
Расходы на персонал	**(2,560,721)**	**(773,796)**
Износ и амортизация	(149,688)	(6,620)
Резервы по отпускам	(134,088)	(18,831)
Профессиональные услуги	(120,850)	(225,661)
Аренда	(114,305)	(29,283)
Расходы на рекламу	(62,521)	–
Транспортные расходы	(54,154)	–
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(35,944)	(7,706)
Услуги связи	(34,175)	(2,385)
Расходы на содержание офиса	(31,394)	(7,955)
Коммунальные расходы	(27,525)	–
Расходы на страхование	(27,076)	–
Комиссии банка	(22,254)	(1,542)
Командировочные расходы	(15,655)	(7,617)
Концелярские товары	(15,585)	–
Выплаты в АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	(11,544)	–
Членские взносы	(9,723)	(4,110)
Почтовые услуги	(5,378)	–
Расходы на охрану	(2,689)	–
Представительские расходы	(1,313)	–
Обучение персонала	(1,238)	–
Штрафы и пени	(107)	(145)
Прочее	(41,244)	(2,794)
Прочие операционные расходы	**(918,450)**	**(314,649)**

24. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составили:

	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 5)	**Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток**	**Займы, выданные связанным сторонам** (Прим. 8)	**Торговая дебиторская задолженность** (Прим.9)	**Страховые активы**	**Инвестиции по амортизированной стоимости** (Прим. 9)	**Прочие активы**	**Итого**
В тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
1 января 2019 года	**(1,019)**	–	**(41)**	**(15,382)**	–	**(60,003)**	–	**(76,445)**
Восстановление/(формирование дополнительных резервов)	944	–	(2,571)	(687)	–	–	–	(2,314)
Списания	–	–	–	5,022	–	–	–	5,022
31 декабря 2019 года	**(75)**	–	**(2,612)**	**(11,047)**	–	**(60,003)**	–	**(73,737)**
Сформировано при приобретении дочернего предприятия	(1,535)	(68,159)	–		(63,556)	–	(26,288)	(159,538)
Восстановление/ (формирование дополнительных резервов)	1,236	–	95	(1,040)	(25,723)	–	(76,893)	(102,325)
Списания	–	–	–	10,021	20,778	–	6,749	37,548
31 декабря 2020 года	**(374)**	**(68,159)**	**(2,517)**	**(2,066)**	**(68,501)**	**(60,003)**	**(96,432)**	**(298,052)**

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

Судебные иски и претензии

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

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной 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 2020 и 2019 годов в Группе отсутствовали существенные судебные иски или претензии

26. ОБЪЕДИНЕНИЕ КОМПАНИЙ

В январе 2020 года Компания приобрела 100% уставного капитала АО «Страховая компания «Amanat» за 4,500,000 тыс. тенге. Контроль был получен 14 января 2020 года.

На 14 января 2020 года, дату приобретения, расчетная справедливая стоимость чистых активов АО «Страховая компания «Amanat» включала:

Денежные средства	188,536
Соглашения обратного «репо»	1,268,001
Средства в банках	77,481
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,680,824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,502,665
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	912,160
За вычетом резерва под обесценение	(63,556)
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	263,273
Отложенные затраты на приобретение	–
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	389,221
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	654,799
Основные средства и нематериальные активы	594,122
Активы по отложенному налогу на прибыль	42,818
Активы по текущему налогу на прибыль	25,371
Прочие активы	37,840
Резерв незаработанных страховых премий	(4,029,143)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(1,696,597)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(704,085)
Прочие обязательства	(197,551)
Чистые активы	**2,946,179**
Гудвил	**1,553,821**
Уплаченные средства	**4,500,000**

26. ОБЪЕДИНЕНИЕ КОМПАНИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На дату приобретения расчетная справедливая стоимость чистых активов АО «Страховая компания «Amanat» приблизительно равна их балансовой стоимости. С даты приобретения размер чистой прибыли Группы, полученной от деятельности АО «Страховая компания «Amanat», составил 1,703,467 тенге.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа 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. Группа 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 Группой 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 Группе.

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 Группы 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 Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа 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 Группой. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа 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 Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы 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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы 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 Группы.

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

Кредитный риск

Финансовые активы, которые потенциально подвергают Группу 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 консолидированном 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.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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

Оценка обесценения

Группа 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 Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	*Вероятность дефолта* 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)	*Величина, подверженная риску дефолта*, 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)	*Уровень потерь при дефолте* 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.

Группа 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.

Ниже приводится географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск по географической концентрации

31 декабря 2020 года	Казахстан	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты за минусом наличных денег в кассе	214,663	–	214,663
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,176,005	943,309	2,119,314
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,573,245	516,989	2,090,234
Займы, выданные связанным сторонам	5,160,405	–	5,160,405
Торговая дебиторская задолженность	465,457	–	465,457
Итого финансовые активы	**8,589,775**	**1,460,298**	**10,050,073**
Финансовые обязательства:			
Краткосрочные финансовые обязательства	–	22,577	22,577
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	439,548	–	439,548
Итого финансовые обязательства	**439,548**	**22,577**	**462,125**
Нетто позиция	**8,150,227**	**1,437,721**	**9,587,948**

31 декабря 2019 года	Казахстан	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	127,126	5,148	132,274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,862,747	–	1,862,747
Займы, выданные связанным сторонам	5,354,057	–	5,354,057
Торговая дебиторская задолженность	27,096	–	27,096
Итого финансовые активы	**7,371,026**	**5,148**	**7,376,174**
Финансовые обязательства:			
Краткосрочные финансовые обязательства	–	105,529	105,529
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	6,474	–	6,474
Итого финансовые обязательства	**6,474**	**105,529**	**112,003**
Нетто позиция	**7,364,552**	**(100,381)**	**7,264,171**

** 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 Группа 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.

Группа 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 Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Дисконтированная стоимость обязательств не отличается от не дисконтированной стоимости ввиду краткосрочности финансовых обязательств.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

31 декабря 2020 года	В течение одного года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Неопределенный период	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	220,266	–	–	–	220,266
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,219,373	88,683	1,449,408	923,060	6,680,524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	864,012	986,349	239,873	54,440	2,144,674
Займы, выданные связанным сторонам	1,500,000	3,660,405	–	–	5,160,405
Торговая дебиторская задолженность	465,457	–	–	–	465,457
Итого финансовые активы	**7,269,108**	**4,735,437**	**1,689,281**	**977,500**	**14,671,326**
Финансовые обязательства:					
Краткосрочные финансовые обязательства	22,577	–	–	–	22,577
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	439,548	–	–	–	439,548
Итого финансовые обязательства	**462,125**	–	–	–	**462,125**
Нетто позиция	**6,806,983**	**4,735,437**	**1,689,281**	**977,500**	**14,209,201**

31 декабря 2019 года	В течение одного года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Неопределенный период	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	132,274	–	–	–	132,274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	996,579	996,579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	484,156	812,272	613,597	1,910,025
Займы, выданные связанным сторонам	5,354,057		–	–	5,354,057
Торговая дебиторская задолженность	27,096		–	–	27,096
Итого финансовые активы	**5,513,427**	**484,156**	**812,272**	**1,610,176**	**8,420,031**
Финансовые обязательства:					
Краткосрочные финансовые обязательства	105,529	–	–	–	105,529
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	6,474	–	–	–	6,474
Итого финансовые обязательства	**112,003**	–	–	–	**112,003**
Нетто позиция	**5,401,424**	**484,156**	**812,272**	**1,610,176**	**8,308,028**

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. Группа подвержена ценовому риску в связи с наличием в портфеле долевых финансовых инструментов.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ценовой риск (продолжение)

Для управления ценовым риском Группа 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:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
В тыс. тенге	**Прибыль или убыток**	**Капитал**	Прибыль или убыток	Капитал
Повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	**45,612**	**544**	9,966	473
Снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%	**(45,612)**	**(544)**	(9,966)	(473)

Риск изменения процентных ставок

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

Группа управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Группы, 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 Группой. Управление риск-менеджмента Группы осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Группы.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 15% повышению и понижению курса тенге к доллару США по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно. Уровень чувствительности используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку Руководства Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены основные суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2020 года и 2019 годов используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно. Руководство Группы основывает свои суждения на преобладающей тенденции рынка. 15% по состоянию на 31 декабря 2019 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 2020 и 2019 годов:

31 декабря 2020 года	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Всего**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,490	–	19	**3,509**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	5,814,182	–	–	**5,814,182**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	825,015	–	–	**825,015**
Торговая дебиторская задолженность	354,583	–	–	**354,583**
Авансы выданные	37,630	9,361	14	**47,005**
Страховые активы	103,176			**103,176**
Всего активов	**7,138,076**	**9,361**	**33**	**7,147,470**

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к валютному риску (продолжение)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Краткосрочные финансовые обязательства	22,577	–	–	**22,577**
Страховые обязательства	42,644	–	–	**42,644**
Всего обязательств	**65,221**	–	–	**65,221**
Чистая балансовая позиция	**7,072,855**	**9,361**	**33**	**7,082,249**

31 декабря 2019 года	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Всего**
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	71	–	70	**141**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	974,552	–	–	**974,552**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	1,863,039	–	–	**1,863,039**
Торговая дебиторская задолженность	15,416	–	–	**15,416**
Авансы выданные	262,778	18,447	28	**281,253**
Прочие активы	554			**554**
Всего активов	**3,116,410**	**18,447**	**98**	**3,134,955**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Краткосрочные финансовые обязательства	105,529	–	–	**105,529**
Всего обязательств	**105,529**	–	–	**105,529**
Чистая балансовая позиция	**3,010,881**	**18,447**	**98**	**3,029,427**

	На 31 декабря 2020		На 31 декабря 2019	
В тыс. тенге	**Тенге/доллар США +15%**	**Тенге/доллар США -15%**	Тенге/доллар США +15%	Тенге/доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	**1,060,928**	**(1,060,928)**	451,632	(451,632)

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. Группа 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 Группа 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.

28. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы ПИФ «Новые проекты», находящиеся под управлением Группы, составляли:

В тыс. тенге	**31 декабря 2020 года**	31 декабря 2019 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	38,985	39,012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–
Дебиторская задолженность	–	–
Итого активы	**38,985**	**39,012**
Обязательства		
Обязательства	1,301	1,014
Итого обязательства	**1,301**	**1,014**
Чистые активы	**37,684**	**37,998**

28. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Чистые активы фонда, переданные в управление, на 1 января	**37,997**	**38,240**
Доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	–	2
Комиссионные расходы	(163)	(125)
Прочие расходы	(150)	(120)
Изменения в чистых активах за период	**(313)**	**(243)**
Чистые активы фонда, переданные в управление, на 31 декабря	**37,684**	**37,997**

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа 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 Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, 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 Группа также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Группа и ее сторонние оценщики представляют результаты оценки Инвестиционному комитету и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы 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			
На 31 декабря 2020 года	**Дата оценки**	**Котировки на активных рынках (Уровень 1)**	**Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)**	**Итого**
Финансовые активы по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2020 года	923,060	5,757,464	–	**6,680,524**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года	280,942	1,809,292	54,440	**2,144,674**
		8,825,198	**7,566,756**	**54,440**	**8,825,198**

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В тыс. тенге		Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2019 года	**Дата оценки**	**Котировки на активных рынках (Уровень 1)**	**Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)**	**Итого**
Финансовые активы по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	996,579	–	–	996,579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	1,862,747	–	47,278	1,910,025
		2,859,326	–	**47,278**	**2,906,604**

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в 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 Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

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 исключительно 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 2020 и 2019 годов, Группа не осуществляла перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

30. 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:

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
В тыс. тенге	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21,431	2,144,674	31,935	1,910,025
- компании, находящиеся под общим контролем	21,431	–	31,935	–
Займы, выданные связанным сторонам	5,160,405	5,160,405	5,354,057	5,354,057
- акционер	5,160,405	–	5,354,057	–
Торговая дебиторская задолженность	–	465,457	3,712	27,096
- компании, находящиеся под общим контролем	–	–	3,712	–
Временно изъятый капитал	6,290,459	6,290,459	3,753,188	3,753,188
- акционер	6,290,459	–	3,753,188	–
Процентные доходы	843,524	1,275,305	710,246	991,484
- акционер	843,524	–	710,246	–
Комиссионные доходы	–	(680)	6,000	39,835
- компании, находящиеся под общим контролем	–	–	6,000	–
Прочие операционные расходы	–	918,450	(25,706)	(314,649)
- компании, находящиеся под общим контролем	–	–	(25,706)	–

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена информация о размере вознаграждения 14 членам (в 2019 году: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

В тыс. тенге	**2020 год**	2019 год
Заработная плата и другие выплаты	653,990	514,176
Отчисления на социальное обеспечение	38,401	47,811
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**692,391**	**561,987**

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной 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.

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 Группы согласно МСФО (IFRS) 8 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.
- Страховая деятельность - деятельность страховой (перестраховочной) организации, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Деятельность Группы в 2019 году являлась высоко интегрированной и состояла из одного операционного бизнес–сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, приводится в таблице ниже:

	2020 года		
В тысячах казахстанских тенге	**Инвестиционная деятельность**	**Страховая деятельность**	**Соответствующий показатель отчетности по МСФО**
Доходы или расходы за год, закончившийся 31 декабря			
Процентные доходы	893,332	381,973	1,275,305
Чистые комиссионные доходы	(680)	–	(680)
Дивиденды полученные	16,873	–	16,873
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с иностранной валютой	455,511	–	455,511
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,136,006	–	1,136,006
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98,219	–	98,219
Доходы от страховой деятельности		6,749,575	6,749,575
Доходы от восстановления / (убытки) от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,841	–	4,841
Прочие доходы / (расходы), нетто	(2,505)	22,330	19,825
Расходы на персонал	(689,167)	(1,871,554)	(2,560,721)
Понесенные страховые выплаты		(5,193,671)	(5,193,671)
Прочие операционные расходы	(276,743)	(641,707)	(918,450)
Восстановление провизий/ (провизии) под убытки от обесценения	291	(102,616)	(102,325)
Прибыль за год	**1,635,978**	**(655,670)**	**980,308**
Активы и обязательства на 31 декабря 2020 года			
Итого активы	17,416,085	887,421	18,303,506
Итого обязательства	482,692	4,417,694	84,226,078

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

1 января 2021 года Компания заключила дополнительное соглашение по займу, выданному связанным сторонам на сумму 1,500,000 тенге продлив срок погашения до 31 декабря 2021 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 233,588 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт.

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

А) Уставный (акционерный) капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов, Группа 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.

В 2019 году по итогам 2018 года в соответствии с решением единственного Акционера от 22 мая 2019 года Группа объявила о выплате дивидендов единственному акционеру в размере 1,635,279 тыс. тенге (59.26 тенге на 1 акцию).

В 2020 году Группа не объявляла выплаты по дивидендам.

В) Доход на одну акцию

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистый доход/(убыток)	1,151,630	1,898,775
Количество простых акций	27,595,700	27,595,700
Доход на одну простую акцию	0.04	0.07

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 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	18,303,506,115	13,566,683,000
Минус: Нематериальные активы	17,195,412	2,199,412
Минус: Обязательства	4,900,386,000	122,207,908
Итого чистые активы	**13,385,924,703**	**13,442,275,680**
Количество простых акций	27,595,700	27,595,700
Балансовая стоимость одной простой акции	485.07	487.11