

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«CAIFC INVESTMENT GROUP»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2021 год

АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11- 41
ИНФОРМАЦИЯ ПО АКТИВАМ, ПРИНЯТЫМ В УПРАВЛЕНИЕ	42-54

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» (далее именуемое - «Общество»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Общество продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Общества, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Общества и утверждена для выпуска 29 апреля 2021 года.

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»:

Мусабеева Г.М.
Председатель правления



Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау» Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат, 403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-Тау», корпус 2 Б, 4 этаж,
оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311 01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999г.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411
от 06.07.1998г.)

Искендрова Б.К.



Акционерам и руководству Акционерного общества «CAIFC INVESTMENT GROUP»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» (далее именуемое – «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие 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.

Прочие сведения

Наш аудит был проведен с целью формирования мнения о финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к бухгалтерскому балансу по активам инвестиционных фондов и отчету о прибылях и убытках инвестиционных фондов, прилагаемая к данной финансовой отчетности, раскрытая в разделе «Информация по активам, принятым в управление» как дополнительная информация, представлена для целей дополнительного анализа. Такая дополнительная информация не была аудирована нами и была подготовлена в соответствии с Правилами представления финансовой отчетности финансовыми организациями и организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 41 от 28 января 2016 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, 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 по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; 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, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23.12.2013 г.



Махамбетова

Махамбетова Г.У.

29 апреля 2021 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2020 года

		(в тысячах тенге)		
	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года (пересчитано)*	01 января 2019 года (пересчитано)*
Активы				
Денежные средства	6	26 039	47 287	20 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	374 197	280 548	307 388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	13 907	45 544	93 926
Инвестиции в капитал других юридических лиц		-	-	839
Требования по соглашениям «Обратное РЕПО»		-	-	6 004
Комиссионный доход к получению	9	19 121	9 428	13 181
Текущие налоговые активы	10	4 767	6 388	4 550
Инвестиционная недвижимость	11	658 565	651 981	627 435
Основные средства	12	98 081	96 785	109 538
Прочие активы	13	12 334	11 828	13 377
Итого активов		1 207 011	1 149 789	1 197 198
Обязательства				
Оценочные обязательства	14	4 251	306	1 411
Обязательства перед бюджетом по налогам	15	4 676	9 779	8 422
Прочие обязательства	16	13 594	10 350	9 036
Итого обязательств		22 521	20 435	18 869
Капитал				
Акционерный капитал		707 115	700 000	700 000
Резерв переоценки основных средств		90 977	77 365	103 441
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 611	14 466	29 725
Нераспределенная прибыль		383 787	337 523	345 163
Итого капитал		1 184 490	1 129 354	1 178 329
Итого обязательств и капитал		1 207 011	1 149 789	1 197 198

* Пересчитано (см. Примечание 5).

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабаева Г.М.
Председатель Правления

Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-41.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Прим.	за 2020 год	(в тысячах тенге) за 2019 год (пересчитано)*
Комиссионные доходы			
Комиссионные расходы	17	103 593	124 433
Чистый процентный доход/(убыток)	17	(13 494)	(14 789)
Доход от дивидендов полученных	18	3 843	3 092
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 931	13 258
Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	8
Прочие финансовые доходы/(расходы)	19	111 683	(1 398)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	20	(329)	4 606
Прочие доходы	21	23 827	(649)
Прочие расходы	22	26 635	19 973
Операционные доходы	23	(49 457)	(62 662)
Общие и административные расходы		215 232	85 872
Доходы/ (расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости	24	(181 997)	(144 414)
Прибыль (убыток) до налогообложения	11	6 584	24 546
Расходы по налогу на прибыль		39 819	(33 996)
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	25	-	-
Прочий совокупный доход		39 819	(33 996)
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		-	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 134	(4 883)
Переоценка основных средств		3 380	(10 096)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		8 514	(14 979)
Прочий совокупный доход/(убыток) после налога на прибыль		8 514	(14 979)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		48 333	(48 975)
Прибыль/(убыток) на одну акцию (тенге)	26	56,88	(48,57)

* Пересчитано (см. Примечание 5).

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабеева Г.М.
Председатель Правления



Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-41.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2018 года (пересчитано)*	700 000	103 441	29 725	345 163	1 178 329
Совокупный доход за период	-	(10 096)	(4 883)	(33 996)	(48 975)
Перенос на нераспределенную прибыль	-	(2 898)	(23 060)	25 958	-
Сальдо на 31 декабря 2019 года (пересчитано)*	700 000	90 447	1 782	337 125	1 129 354
Выпуск привилегированных акций	7 115	-	-	-	7 115
Совокупный доход за период (пересчитано)*	-	3 380	5 134	39 819	48 333
Перенос на нераспределенную прибыль (пересчитано)*	-	(2 850)	(4 305)	7 155	-
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	(312)	(312)
Сальдо на 31 декабря 2020 года	707 115	90 977	2 611	383 787	1 184 490

* Пересчитано (см. Примечание 5).

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабеева Г.М.
Председатель Правления

Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-41.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(косвенный метод)

	(в тысячах тенге)	
	2020 год	2019 год
Чистый прибыль (убыток) до налогообложения	39 819	(33 996)
Корректировки на неденежные операционные статьи, в том числе:	(82 577)	(43 063)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(91 459)	3 796
Расходы по амортизации	5 442	4 727
Расходы от выбытия основных средств	(1 105)	101
(Доходы)/расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	(6 584)	(24 546)
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	3 737	6 639
Изменение в начисленных процентах	(3 843)	(3 092)
Дисконт по выданной финансовой помощи связанным сторонам и займам, выданным сотрудникам	329	(4 606)
Корректировка на курсовые разницы	-	649
Прочие корректировки на неденежные статьи	10 906	(26 731)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(42 758)	(77 059)
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 429	97 946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 637	48 382
Требования по операциям «Обратное РЕПО»	-	6 004
Комиссионный доход к получению	(9 693)	3 753
Текущие налоговые активы	1 621	(1 838)
Прочие активы*	4 054	14 805
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Обязательства перед бюджетом по налогам	(1 859)	2 671
Прочие обязательства	(5 103)	1 357
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	3 244	1 314
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(19 188)	23 558
Реализация инвестиций в капитал других юридических лиц	-	3 000
Реализация инвестиционной недвижимости	-	-
Приобретение основных средств	(3 734)	(2 171)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 734)	829
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	-	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистое изменение в денежных средствах за отчетный период	(22 922)	24 387
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств в иностранной валюте	1 674	1 940
Денежные средства на начало отчетного периода	47 287	20 960
Денежные средства на конец отчетного периода	26 039	47 287

Неденежные операции:

- * изменения в прочих активах отражены без учета начисленных резервов под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 13).

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабеева Г.М.
Председатель Правления

Нурбекова А.Ш.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-41.



1. Общая часть

Акционерное общество «CAIFC INVESTMENT GROUP» (далее – «Общество») перерегистрировано 18 ноября 2011 года, в связи с изменением наименования юридического лица с АО «Общество CAIFC» на АО «CAIFC INVESTMENT GROUP». Дата первичной регистрации юридического лица 12 июля 1995 года.

Юридический адрес и место осуществления деятельности Общества: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, проспект Аль-Фараби 19, бизнес центр «Нурлы Тау», блок 1Б, офис 406.

На основании лицензии Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан от 03 июля 2014 года за № 4.1.1.110/49 Общество вправе осуществлять брокерскую и дилерскую деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

04 февраля 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Обществу лицензию № 4.3.10 на проведение следующих банковских операций – обменные операции с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года держателями акций Общества являются:

Наименование держателя ЦБ	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Кол-во ЦБ (на счете держателя)	Доля в %	Кол-во ЦБ (на счете держателя)	Доля в %
Мадиева Гульмайра	420 000	60	420 000	60
Курмангалиевна	140 000	20	140 000	20
Мадиева Малика Биржановна	140 000	20	140 000	20
Мадиев Сейтжан Биржанулы	700 000	100	700 000	100
Всего				

По состоянию на 31 декабря 2020 года акционерный капитал Общества сформирован в размере 700 000 тысяч тенге. Объявлены простые акции номинальной стоимостью 1 000 тенге в количестве 700 000 штук, которые по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года размещены полностью.

29 июля 2020 года Общество зарегистрировало выпуск привилегированных акций в количестве 250 000 штук. По состоянию на 31 декабря 2020 года было размещено 3 721 акция на общую сумму 7 115 тысяч тенге. Держателями привилегированных акций являются физические лица, резиденты Республики Казахстан.

Решением внеочередного общего собрания акционеров от 01 июля 2020 года был утвержден гарантированный размер дивиденда на 1 привилегированную акцию – 300 тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество начислило дивиденды по привилегированным акциям на общую сумму 312 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество не имело филиалов или представительств.

Среднесписочная численность работников за 2020 год составляет 24 человека, за 2019 год - 21 человек.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и основных средств в виде недвижимости, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Принцип непрерывности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Общества.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Валюта измерения и представления отчетности

Общество ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Оценки и суждения

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

3. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением поправок к действующим стандартам и разъяснений, вступивших в силу с 01 января 2020 года.

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3: Объединения 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 финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39: Реформа базовой процентной ставки

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (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



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 финансовую отчетность Общества.

Общество применило те поправки к действующим стандартам и разъяснения, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Общества. Применение новых стандартов и поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе трех бизнес-моделей, согласно которым Общество управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Общество учитывает денежные средства, активы по операциям «Обратное РЕПО», вклады, торговую дебиторскую задолженность и комиссионные вознаграждения к получению, займы, предоставляемые связанным сторонам, акционерам и сотрудникам.
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, в соответствии с которой Общество учитывает финансовые инструменты в виде долевых ценных бумаг.
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, в соответствии с которой Общество учитывает финансовые инструменты в виде долговых и долевых ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Амортизированная стоимость финансового актива – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом оценочного резерва под убытки.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- 1) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- 2) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

У Общества есть долевые ценные бумаги в виде акций, обращающиеся на организованных рынках. Руководство Общества приняло решение, без права его последующей отмены, при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты представлять последующие изменения справедливой стоимости таких активов в составе прочего совокупного дохода. Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль или убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе также, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- доходы по дивидендам по долевым финансовым активам;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыль или убыток от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в капитале в состав нераспределенной прибыли.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Общество определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы.

Долевые долговые финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках, которые Общество приобретает с целью продажи в краткосрочном периоде, классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и отражаются по справедливой стоимости.

Классификация финансовых активов после их первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Общество изменит бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко, как следствие внутренних или внешних значительных изменений. Значительные изменения могут происходить только тогда, когда Общество начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям (приобретение, выбытие или прекращение Обществом определенного направления бизнеса).

Обесценение финансовых активов

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Изменение резерва отражается в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения, за исключением долевых финансовых активов. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

Для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному финансовому активу или текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Общество использует упрощения практического характера. Расчет ожидаемых кредитных убытков по таким активам производится с использованием матрицы оценочных резервов. Общество использует свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или ожидаемых кредитных убытков за весь срок, соответственно. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки в случае торговой дебиторской задолженности и комиссионных вознаграждений к получению.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, и далее – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Общество имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Общество намерено погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Общество не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств

Общество прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменения учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Особенности учета и отражения денег клиентов

Учет и отражение в финансовой отчетности денег, принятых от клиентов в рамках осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, Обществом организуется и отражается в регистрах бухгалтерского учета отдельно от своих собственных средств.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество Общества, которое предназначено для получения арендного дохода, или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, или для той и другой цели, и при этом не используется самим Обществом.

Изначально инвестиционная недвижимость признается по стоимости приобретения (с включением расходов по сделке), а в дальнейшем она отражается в учете по справедливой стоимости, пересмотренной с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости - это сумма, на которую можно обменять эту недвижимость при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Добровольный продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене.

Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствие текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости, Общество использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих

договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местонахождении и состоянии, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость для оценки инвестиционной недвижимости Общества определяется на основе отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию, а также недавний опыт оценки недвижимости аналогичного типа и местоположения.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие доходы».

Прибыль или убыток, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Общество получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства

В первоначальную стоимость основных средств включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

После первоначального признания основные средства, кроме земли, зданий и сооружений, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Земля, здания и сооружения оцениваются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценке.

Сумма прироста стоимости объекта основных средств от его переоценки, включенная в состав прочего совокупного дохода, переносится Обществом в состав нераспределенной прибыли по мере амортизации соответствующего актива.

После первоначального признания на каждую отчетную дату руководство Общество определяет наличие признаков снижения стоимости основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство Общества оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой продажной цены актива и стоимости от его использования.

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Обществом, и стоимость актива будет достоверно оценена. Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода на протяжении ожидаемого срока его полезного использования. Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)
Здания, сооружения	30
Машины и оборудования	4
Транспортные средства	3-35
Прочие основные средства	3-14



Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Общество оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе прибыли или убытка или на прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Общество оценивает такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и основные средства, по справедливой стоимости.

Для периодической оценки справедливой стоимости объектов основных средств привлекаются внешние оценщики.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли или убытка, отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Общества по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги на прибыль признаются по всем временным разницам, за исключением тех случаев, когда невозможно проконтролировать сроки уменьшения временных разниц, и когда весьма вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Общества. Данные налоги включены в статью административные расходы соответственно в составе прибыли или убытка Общества за отчетный год.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Общество удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Общества нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Общество производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Общество не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Признание дохода и расхода

Величина дохода оценивается по справедливой стоимости возмещения, полученного или подлежащего получению, и представляет суммы, получаемые за поставленные товары за вычетом всех скидок, возвратов и налога на добавленную стоимость. Общество признает доход в тех случаях, когда его сумму можно надежно измерить и существует вероятность поступления на предприятие экономических выгод в будущем.

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Общество используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Комиссионные доходы

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

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения за управление активами, ответственное хранение, управленческие и консультационные услуги.
- Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операций. Комиссионные или часть комиссионных, связанных с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Обществом экономических выгод, и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы/расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям «Обратное РЕПО»

Прибыль/убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция «Обратное РЕПО» исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Обществом экономических выгод, и величина доходов может быть достоверно определена).

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей владельцам Общества, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Общества вследствие определенного события в прошлом имеются 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.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Общества по рыночному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инвестиции, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/1 Фунт стерлингов	574,88	503,41
Тенге/1 Доллар США	420,91	382,59

Фидуциарная деятельность

Общество предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Общество также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Общества. Общество принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Общества.

4. Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Расчетные оценки и допущения рассмотрены на основании непрерывности деятельности. Изменения бухгалтерских расчетов отражаются в том периоде, в котором эти изменения произошли.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в 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.

Резервы

Общество создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. При оценке ожидаемых кредитных убытков Общество принимает во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности клиентов.

Изменения в экономике, промышленности или специфических условиях деятельности клиентов могут потребовать корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки, признанного в финансовой отчетности.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости

Общество привлекло независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости основных средств (земельных участков и зданий) и инвестиционной недвижимости. Ключевые допущения, использованные для определения справедливой стоимости объектов, более подробно рассмотрены в Примечаниях 11, 12.

Полезный срок службы основных средств

Общество оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств, по меньшей мере, на конец каждого финансового года, и если ожидания отличаются от ранее сделанных оценок, то изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Оценка влияния отложенного налога

На каждую отчетную дату руководство Общества определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

5. Пересчет сравнительной информации

В 2020 году Общество обнаружило, что в 2017 году в расчет отложенного налога на прибыль были включены не амортизируемые активы. Общество произвело пересчет отложенного налога на прибыль, в результате которого образовался отложенный налоговый актив. Так как Общество не предполагает получение в будущем налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно произвести возмещение отложенного налогового актива, руководство Общества приняло решение не отражать в финансовой отчетности отложенный налоговый актив. Руководство Общества приняло решение внести необходимые корректировки ретроспективно. Влияние внесенных корректировок представлено ниже:

Отчет о финансовом положении на 01 января 2019 года:

	Как показано ранее	Изменение	После изменений
Отложенные налоговые обязательства	55 536	(55 536)	-
Итого обязательства	55 536	(55 536)	-
Резерв переоценки основных средств	90 359	13 082	103 441
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 292	(17 567)	29 725
Нераспределенная прибыль	285 142	60 021	345 163
Итого капитал	1 122 793	55 536	1 178 329
Всего капитал и обязательства	1 197 198		1 197 198

(в тысячах тенге)



Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тысячах тенге)

	Как показано ранее	Изменение	После изменений
Резерв переоценки основных средств	90 359	13 082	103 441
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 292	(17 567)	29 725
Нераспределенная прибыль	285 142	60 021	345 163
Сальдо на 31 декабря 2018 года	1 122 793	55 536	1 178 329

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах тенге)

	Как показано ранее	Изменение	После изменений
Отложенные налоговые обязательства	59 294	(59 294)	-
Итого обязательства	59 294	(59 294)	-
Резерв переоценки основных средств	76 786	579	77 365
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 349	(4 883)	14 466
Нераспределенная прибыль	273 925	63 598	337 523
Итого капитал	1 070 060	59 294	1 129 354
Всего капитал и обязательства	1 149 789	-	1 149 789

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

(в тысячах тенге)

	Как показано ранее	Изменение	После изменений
Расходы по налогу на прибыль	(3 179)	3 179	-
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	(37 175)	3 179	(33 996)
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Влияние налога на прибыль	(579)	579	-
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(15 558)	579	(14 979)
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный год	(15 558)	579	(14 979)
Итого совокупный доход/убыток за отчетный год	(52 733)	3 758	(48 975)
Прибыль (убыток) на акцию (тенге)	(53,11)	4,54	(48,57)

АО «САIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Как показано ранее				Изменение				После изменений (в тысячах тенге)					
	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств	Всего	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего
Сальдо на 31 декабря 2018 года	90 359	47 292	285 142	13 082	(17 567)	60 021	55 536	103 441	29 725	345 163	1 178 329			
Совокупный доход за период	(10 675)	(4 883)	(37 175)	579	-	3 179	3 758	(10 096)	(4 883)	(33 996)	(48 975)			
Сальдо на 31 декабря 2019 года	76 786	19 349	273 925	13 661	(17 567)	63 200	59 294	90 447	1 782	337 125	1 129 354			



6. Денежные средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	(в тысячах тенге)	
Деньги в кассе	4 197	51
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	825	228
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	21 055	36 510
Денежные средства в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" в тенге	-	10 532
Денежные средства в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" в валюте	-	26
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38)	(60)
Итого	26 039	47 287

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	2020 год	2019 год
	(в тысячах тенге)	
Сальдо на начало	60	44
Начислено	493	395
(Восстановлено)	(515)	(379)
Сальдо на конец	38	60

Денежные средства Общества не выступают предметом залога. Общество на каждую отчетную дату проводит тест на обесценение денежных средств согласно утвержденной методике с учетом рейтинга банков, в которых находятся денежные средства Общества.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	(в тысячах тенге)	
Долевые ценные бумаги	310 937	280 548
Долговые ценные бумаги	63 260	-
Итого	374 197	280 548

Долевые ценные бумаги	ISIN	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Количество	Сумма	Количество	Сумма
Простые акции					
АО «НАК «КАЗАТОМПРОМ»	KZ1C00001619	-	-	18 123	90 159
KAZ Minerals PLC	GB00B0HZPV38	1	4	-	-
АО "Казахтелеком"	KZ0009093241	48	1 280	-	-
АО "Казахстанская фондовая биржа"	KZ1C10030019	1 117	5 585	-	-
АО "КАЗТРАНСОЙЛ"	KZ1C29950017	13 335	13 065	-	-
BIO-RAD LABORATORIES-A	US0905722072	35	8 561	-	-
Chevron Corporation	US1667641005	540	19 196	-	-
General Motors Company	US37045V1008	1 358	23 722	-	-
Gilead Sciences, Inc.	US3755581036	400	9 690	-	-
Horace Mann Educators Corporation	US4403271046	730	12 917	-	-
Laboratory Corporation of America Holdings	US50540R4092	150	12 788	-	-
NVIDIA CORPORATION	US67066G1040	57	12 504	-	-
Parker-Hannifin Corporation	US7010941042	115	13 141	-	-
Target Corporation	US87612E1064	174	12 874	-	-
Xiaomi	US98421U1088	3 000	26 821	-	-

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Депозитарные расписки:

АО «НАК «КАЗАТОМПРОМ»	US63253R2013	12 458	91 230	38 280	190 389
Alibaba Group Holding	US01609W1027	224	22 008	-	-
CNOOC Limited	US1261321095	330	12 736	-	-
Gerdau	US3737371050	6 500	12 815	-	-
Итого долевые ценные бумаги			310 937		280 548

Долговые ценные бумаги

Nordstrom Inc	US655664AH33	150	63 260	-	-
Итого долговые ценные бумаги			63 260		-

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценивались по котировочным ценам на активном рынке ценных бумаг. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема профессиональных суждений.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги	13 907	45 544
Итого	13 907	45 544

	ISIN	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Количество	Сумма	Количество	Сумма
Простые акции:					
АО НАК КАЗАТОМПРОМ	KZ1C35200019	1 019	7 417	8 597	45 134
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	KZ1C10030019	1 298	6 490	82	410
Итого простые акции			13 907		45 544

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоценивались по котировочным ценам на активном рынке ценных бумаг.

9. Комиссионный доход к получению

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Комиссионный доход к получению за брокерские и дилерские услуги	10 407	6 507
Комиссионный доход к получению от управления активами	10 424	3 781
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по комиссионным доходам к получению	(1 710)	(860)
Итого	19 121	9 428

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по комиссионным доходам к получению было следующим:

	(в тысячах тенге)	
	2020 год	2019 год
Сальдо на начало	860	54
Начислено	850	806
Сальдо на конец	1 710	860



10. Текущие налоговые активы

	31 декабря 2020 года	(в тысячах тенге) 31 декабря 2019 года
Налог на добавленную стоимость	4 627	6 310
Налог на транспортные средства	8	8
Налог на имущество	123	62
Земельный налог	5	4
Прочие налоги	4	4
Итого	4 767	6 388

11. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2020 года	(в тысячах тенге) 31 декабря 2019 года
Земельный участок площадью 0,9403га	74 427	73 479
Земельный участок площадью 1,9528 га	276 528	275 685
Земельный участок площадью 2,1892 га	145 295	143 334
Земельный участок площадью 3,9308 га	162 315	159 483
Итого	658 565	651 981

Движение по инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Итого на 31 декабря 2019 года	Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	Итого на 31 декабря 2020 года
Земельный участок площадью 0,9403га	73 479	948	74 427
Земельный участок площадью 1,9528 га	275 685	843	276 528
Земельный участок площадью 2,1892 га	143 334	1 961	145 295
Земельный участок площадью 3,9308 га	159 483	2 832	162 315
Итого	651 981	6 584	658 565

Движение по инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Итого на 31 декабря 2018 года	Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	Итого на 31 декабря 2019 года
Земельный участок площадью 0,9403га	65 458	8 021	73 479
Земельный участок площадью 1,9528 га	273 637	2 048	275 685
Земельный участок площадью 2,1892 га	135 942	7 392	143 334
Земельный участок площадью 3,9308 га	152 398	7 085	159 483
Итого	627 435	24 546	651 981

18 марта 2017 года между Обществом и связанной стороной ТОО «CAIFC REAL ESTATE» заключено дополнительное соглашение № 1 к Договору новации о замене долга от 31 декабря 2015 года, согласно которому стороны договорились прекратить обязательства по предоставленной финансовой помощи по Договору новации путем передачи ТОО «CAIFC REAL ESTATE» Обществу недвижимого имущества в виде земельных участков на сумму 38 812 тысяч тенге. Государственная перерегистрация земельных участков произведена 27 марта 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество произвело оценку инвестиционной недвижимости с привлечением оценочной компании ТОО «Центр оценки Алматы» согласно договору № 4-Б от 08 января 2020 года. Справедливая стоимость земельных участков согласно отчетам об оценке от 09 января 2020 года составляет 651 981 тысячу тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года оценочной компанией ТОО «Центр Оценки Алматы» была проведена оценка инвестиционной недвижимости на основании договора № 6-Б от 06 января 2021 года. Справедливая стоимость четырех земельных участков, согласно отчетам об оценке от 06 января 2021 года составляет 658 565 тысяч тенге.

12. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие основные средства	Итого
(в тысячах тенге)						
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2018 года	5 862	99 268	4 537	4 681	1 025	115 373
Поступление	-	-	-	1 129	1 042	2 171
Выбытие	-	-	-	(68)	(294)	(362)
Списание износа при переоценке	-	(3 309)	-	-	-	(3 309)
Переоценка	(370)	(9 726)	-	-	-	(10 096)
На 31 декабря 2019 года	5 492	86 233	4 537	5 742	1 773	103 777
Поступление	-	-	-	2 342	1 392	3 734
Выбытие	-	-	(777)	(1 381)	(648)	(2 806)
Списание износа при переоценке	-	(3 309)	-	-	-	(3 309)
Переоценка	239	3 141	-	-	-	3 380
На 31 декабря 2019 года	5 731	86 065	3 760	6 703	2 517	104 776
Накопленный износ						
На 31 декабря 2018 года	-	-	(4 303)	(609)	(923)	(5 835)
Начисление амортизации	-	(3 309)	(155)	(850)	(413)	(4 727)
Выбытие	-	-	-	19	242	261
Списание износа при переоценке	-	3 309	-	-	-	3 309
На 31 декабря 2019 года	-	-	(4 458)	(1 440)	(1 094)	(6 992)
Начисление амортизации	-	(3 366)	-	(1 636)	(440)	(5 442)
Выбытие	-	-	698	1 267	465	2 430
Списание износа при переоценке	-	3 309	-	-	-	3 309
На 31 декабря 2020 года	-	(57)	(3 760)	(1 809)	(1 069)	(6 695)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2019 года	5 492	86 233	79	4 302	679	96 785
На 31 декабря 2020 года	5 731	86 008	-	4 894	1 448	98 081

Справедливая стоимость объектов недвижимости переоценивается в зависимости от изменений в справедливой стоимости основных средств. Оценка недвижимого имущества Общества за 2019-2020 годы проведена ТОО «Центр Оценки Алматы» по договору № 4-Б от 08 января 2020 года и № 6-Б от 06 января 2021 года соответственно (государственная лицензия по оценке имущества № 14020407 от 30 декабря 2014 года и государственная лицензия по оценке ОИС и НМА № 14020526 от 30 декабря 2014 года).

Справедливая стоимость была определена на основе метода сопоставления с рыночными данными. Это означает, что произведенная оценщиком оценка основывается на ценах активного рынка, существенно скорректированных в отношении различий, обусловленных характером, местоположением или состоянием конкретного объекта недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов основные средства Общества не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по его обязательствам.

13. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	(в тысячах тенге) 31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Финансовая помощь связанным сторонам	248 528	248 528
Резерв по финансовой помощи связанным сторонам	(248 528)	(248 528)
Дебиторская задолженность за финансовые консультации	1 107	3 255
Займы, предоставленные сотрудникам	5 952	8 103
Дисконт по займам, выданным сотрудникам	(282)	-
Дебиторская задолженность по услугам андеррайтинга	1 500	250
Дебиторская задолженность услуг представителя держателей облигаций	-	250
Дебиторская задолженность по возмещаемым услугам банка-кастодиана	137	388
Дебиторская задолженность по возмещаемым услугам центрального депозитария ценных бумаг	2 477	2 437
Дебиторская задолженность по возмещаемым услугам фондовой биржи	607	319
Прочая дебиторская задолженность	2 229	2 079
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(3 430)	(7 868)
Итого прочие финансовые активы	10 297	9 213
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные за товары, работы и услуги	4 002	5 143
Задолженность сотрудников по подотчетным суммам	1 790	1 631
Прочие нефинансовые активы	102	102
Оценочный резерв по прочим нефинансовым активам	(3 857)	(4 261)
Итого прочие нефинансовые активы	2 037	2 615
Всего прочие активы	12 334	11 828

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	2020 год	(в тысячах тенге) 2019 год
На начало года	260 657	269 307
Начислено за год	2 394	5 438
- по прочей дебиторской задолженности	2 394	5 438
Восстановлено за год	(7 236)	(14 088)
- по прочей дебиторской задолженности	(2 462)	(12 276)
- по прочим нефинансовым активам	(4 774)	(1 812)
На конец года	255 815	260 657

14. Оценочные обязательства

	31 декабря 2020 года	(в тысячах тенге) 31 декабря 2019 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	4 251	306

Ниже приводится изменение оценочных обязательств по неиспользованным отпускам работников:

	2020 год	(в тысячах тенге) 2019 год
Сальдо на начало	306	1 411
Начислено	8 480	306
(Использовано)	(4 535)	(1 411)
Сальдо на конец	4 251	306



15. Обязательства перед бюджетом по налогам

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Индивидуальный подоходный налог	4 676	6 265
Социальный налог	-	3 121
Прочие налоги	-	393
Итого	4 676	9 779

16. Прочие обязательства

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по кастодиальному обслуживанию	1 344	1 244
Обязательства по комиссиям депозитария и биржи	530	347
Прочие финансовые обязательства	310	32
Итого прочие финансовые обязательства	2 184	1 623
Прочие нефинансовые обязательства		
Счета к оплате поставщикам	5 263	3 545
Кредиторская задолженность по оплате труда	1 138	440
Обязательство по обязательным пенсионным и социальным отчислениям	4 009	2 793
Авансы полученные	1 000	1 913
Прочие нефинансовые обязательства	-	36
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 410	8 727
Всего прочие обязательства	13 594	10 350

17. Комиссионные доходы и расходы

	(в тысячах тенге)	
	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссионный доход от брокерской деятельности	27 417	51 471
Комиссионный доход от управления активами фондов	70 819	67 605
Комиссионный доход за андеррайтинг	5 357	5 357
Итого комиссионный доход	103 593	124 433
Комиссионные расходы		
Комиссионный расход за услуги брокеров	(11 919)	(12 918)
Комиссионный расход за услуги кастодиана	(732)	(1 155)
Комиссионный расход за услуги агентов	(414)	(461)
Комиссионный расход за услуги регистратора	-	(30)
Комиссионный расход за услуги депозитария	(429)	(225)
Итого комиссионный расход	(13 494)	(14 789)

18. Чистый процентный доход (убыток)

	(в тысячах тенге)	
	2020 год	2019 год
Процентные доходы по соглашениям "Обратное РЕПО"	-	555
Вознаграждения по ценным бумагам в виде купона, дисконта	3 889	2 537
Амортизация премии по долговым ценным бумагам	(46)	-
Итого	3 843	3 092

19. Прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	(в тысячах тенге)	
	2020 год	2019 год
Реализованная прибыль по торговым операциям с ценными бумагами	20 224	2 398
Корректировка справедливой стоимости	91 459	(3 796)
Итого	111 683	(1 398)



Резерв по неиспользованным отпускам	8 480	(1 105)
Пени и штрафы	4 019	1 060
Прочие расходы	1 198	1 166
Итого	181 997	144 414

25. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по текущему подоходному налогу

Общество составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»). Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2020 и 2019 годы установлена в размере 20%. В 2020-2019 гг. ввиду сложившихся налоговых убытков расходы по текущему подоходному налогу отсутствовали.

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку подоходного налога.

	(в тысячах тенге)	
	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	39 819	(33 996)
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	(7 964)	6 799
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	7 964	(6 799)
Расходы по налогу на прибыль	-	-

Отложенные налоговые активы

Различия между требованиями МСФО и налогового законодательства Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц:

	(в тысячах тенге)				
	31 декабря 2020 года	Влияние изменений	31 декабря 2019 года (пересчитано)*	Влияние изменений	31 декабря 2018 года (пересчитано)*
Основные средства	(12 815)	(610)	(12 205)	(2 107)	(14 312)
Дисконт по выданной финансовой помощи и займам сотрудникам	66	66	-	921	921
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	51 513	(802)	52 315	(844)	51 471
Резерв по неиспользованным отпускам	850	789	61	221	282
Налоги	-	(703)	703	(111)	592
Переносимые налоговые убытки	4 619	(17 847)	22 466	769	23 235
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	44 233	(19 107)	63 340	(1 151)	62 189
Непризнанные отложенные активы	44 233	-	63 340	-	62 189

* Пересчитано (см. Примечание 5).

На 31 декабря 2020-2019 годов руководство оценило возмещаемость отложенного налога на прибыль и заключило, что Общество не может признать отложенные налоговые активы, так как вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов, отсутствует.

Балансовая стоимость отложенных налоговых обязательств (активов) подлежит пересмотру в конце каждого отчетного периода.

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Общества за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Общества, на средневзвешенное количество его простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода.

	2020 год	2019 год (пересчитано)*
Чистая прибыль/(убыток) (тысяч тенге)	39 819	(33 996)
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	700 000	700 000
Прибыль/(убыток) на одну акцию (тенге)	56,88	(48,57)

* Пересчитано (см. Примечание 5).

27. Условные обязательства*Политические и экономические условия в Республике Казахстан*

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и финансовый рынок. Финансовое состояние и будущая деятельность Общества могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Общества не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Общества.

Судебные иски

На дату утверждения финансовой отчетности у Общества не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Общества, обязательства по которым были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Общества, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Общества считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Фидуциарная деятельность

Общество предоставляет услуги по управлению активами паевых инвестиционных фондов и других компаний, что подразумевает принятие Обществом решений по размещению, покупке и продаже ценных бумаг и активов, которые находятся в доверительном управлении, и не включены в его финансовую отчетность. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов под управлением Общества находилось 4 фонда. Справедливая стоимость чистых активов паевых фондов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 409 162 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 1 991 646 тысяч тенге). Справедливая

стоимость чистых активов акционерных фондов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 014 632 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 863 155 тысяч тенге).

28. Связанные стороны

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Общество осуществляло значительные операции или имела значительное сальдо расчетов, подробно описано ниже:

Наименование	Связь сторон
ТОО «Пекарня-Кондитерская Eclair»	Компания, связанная через акционера
ТОО «CAIFC Real Estate»	Компания, связанная через акционера
ТОО «CAIFC METALS»	Компания, связанная через акционера
Мадиева Г.К.	Акционер
Мадиева М.Б.	Акционер
Мадиев С.Б.	Акционер
Мусабаева Г.М.	Член Правления
Утельбаева С.А.	Член Правления
Куликов А.Г.	Член Правления
Нурбекова А.Ш.	Член Правления
ТОО «BG Restuarants»	Прочие связанные стороны

Информация по операциям со связанными сторонами:

на 31 декабря 2020 года	Сальдо на 31.12.2019 г	Предоставлено товаров, услуг	Оплата, взаимозачет, дисконт	Сальдо на 31.12.2020 г	(в тысячах тенге) Описание
Прочие активы	229 754	6	15 768	245 528	
Компании, связанные через акционера	192 992	-	-	192 992	Финансовая помощь
Акционеры	237	-	(237)	-	Прочие выплаты
Члены Правления	220	6	(225)	1	Прочие выплаты
Прочие связанные стороны	4 575	-	(4 575)	-	Финансовая помощь
Прочие обязательства	31 730	-	20 805	52 535	Финансовая помощь
Акционеры	32	-	(32)	-	
	32	-	(32)	-	Прочие выплаты
на 31 декабря 2019 года	Сальдо на 31.12.2018 г	Предоставлено товаров, услуг	Оплата, взаимозачет, дисконт	Сальдо на 31.12.2019 г	(в тысячах тенге) Описание
Прочие активы	248 336	2 417	(20 999)	229 754	
Компании, связанные через акционера	192 992	-	-	192 992	Финансовая помощь
Акционеры	237	1 365	(1 365)	237	Прочие выплаты
Члены Правления	290	1 052	(1 122)	220	Прочие выплаты
Прочие связанные стороны	4 575	-	-	4 575	Финансовая помощь
Прочие обязательства	50 242	-	(18 512)	31 730	Финансовая помощь
Акционеры	741	-	(709)	32	
	741	-	(709)	32	Прочие выплаты

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение, выплачиваемое ключевому управленческому персоналу за их участие в работе Общества, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад и другие выплаты согласно внутренним положениям Общества.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 49 796 тысяч тенге за 2020 год и 38 514 тысяч тенге за 2019 год.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов и объектов недвижимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применяет профессиональные суждения.

Общество определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	(в тысячах тенге)			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 197	-	-	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 907	-	-	13 907
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	388 104			- 388 104



Нефинансовые активы			
Земельные участки	-	664 296	- 664 296
Здания	-	86 008	- 86 008
Итого нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	750 304	- 750 304

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Котировки на активном рынке (в тысячах тенге)			Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 548	-	-	280 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 544	-	-	45 544
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	326 092	-	-	326 092
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	657 473	-	657 473
Здания	-	86 233	-	86 233
Итого нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	743 706	-	743 706

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

30. Политика по управлению рисками

Общество подвержено влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков связанных с ее деятельностью.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Общества. Основные риски, присущие деятельности Общества, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск (валютный и процентный риски, и прочий ценовой).

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска, обеспеченности залогом, периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	Примечание	(в тысячах тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2020 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2019 года
Денежные средства	6	26 039	47 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	374 197	280 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	13 907	45 544



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Комиссионный доход к получению	10	19 121	9 428
Прочие финансовые активы:	14	10 297	9 213
Общая сумма кредитного риска		443 561	392 020

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch Ratings. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Ниже представлена классификация финансовых активов Общества по кредитным рейтингам:

На 31 декабря 2020 года	(в тысячах тенге)				
	от AAA до AAA-	от BBB+ до BBB-	ниже BBB-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства	-	21 880	-	4 159	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	374 197	-	-	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	13 907	-	-	13 907
Итого	-	409 984	-	4 159	414 143

На 31 декабря 2019 года	(в тысячах тенге)				
	от AAA до AAA-	от BBB+ до BBB-	ниже BBB-	Без рейтинга	Итого
Денежные средства	-	36 738	-	10 549	47 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	280 548	-	-	280 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	45 544	-	-	45 544
Итого	-	362 830	-	10 549	373 379

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество 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 основной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

	(в тысячах тенге)			
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого 31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	26 039	-	-	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 649	280 548	-	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 358	5 549	-	13 907
Комиссионный доход к получению	-	19 121	-	19 121
Прочие финансовые активы:	-	-	10 297	10 297
Итого финансовые активы	128 046	305 218	10 297	443 561



Прочие финансовые обязательства	-	1 874	-	1 874
Итого финансовые обязательства	-	1 874	-	1 874
Нетто-позиция	128 046	303 344	10 297	441 687

(в тысячах тенге)

	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого 31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	47 287	-	-	47 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	280 548	-	280 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 995	5 549	-	45 544
Комиссионный доход к получению	-	9 428	-	9 428
Прочие финансовые активы:	-	-	-	-
Итого финансовые активы	87 282	295 525	9 213	9 213
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	-	1 623	-	1 623
Итого финансовые обязательства	-	1 623	-	1 623
Нетто-позиция	87 282	293 902	9 213	390 397

Рыночный риск**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что на финансовые результаты Общества отрицательно повлияют изменения курсов обмена, применяемых в Обществе.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов денежные активы и обязательства Общества выражены в следующих валютах:

(в тысячах тенге)

	Тенге	Доллар США	Фунт стерлингов	Итого 31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	4 984	21 055	-	26 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 929	354 265	3	374 197
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 907	-	-	13 907
Комиссионный доход к получению	19 121	-	-	19 121
Прочие финансовые активы:	9 141	1 156	-	10 297
Итого финансовые активы	67 082	376 476	3	443 561
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	1 874	-	-	1 874
Итого финансовые обязательства	1 874	-	-	1 874
Нетто-позиция	65 208	376 476	3	441 687

(в тысячах тенге)

	Тенге	Доллар США	Фунт стерлингов	Итого 31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	10 777	36 510	26	47 287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	280 548	-	280 548



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 544	-	-	45 544
Комиссионный доход к получению	9 428	-	-	9 428
Прочие финансовые активы:	9 162	51	-	9 213
Итого финансовые активы	74 911	317 109	26	392 020
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	1 623	-	-	1 623
Итого финансовые обязательства	1 623	-	-	1 623
Нетто-позиция	73 288	317 109	26	390 397

Чувствительность к валютному риску

Основные денежные потоки Общества генерируются главным образом в тенге и в долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Общества, выраженных в иностранных валютах.

(в тысячах тенге)

Валюта	2020 год		2019 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения
Доллар США	20%	75 295	+20%	63 422
Фунт стерлингов	-20%	(75 295)	-20%	(63 422)
	20%	1	+20%	5
	-20%	(1)	-20%	(5)

Процентный риск

Доход и операционные потоки денежных средств Общества в значительной степени не зависят от изменения рыночных процентных ставок. Общество не имеет значительных финансовых активов, по которым начисляются проценты.

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. Общество подвержено ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Влияние прочего ценового риска на Общество представлено следующим образом:

(в тысячах тенге)

	2020 год		2019 год	
	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%
Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	37 420	(37 420)	28 055	(28 055)
Влияние на капитал	1 391	(1 391)	4 554	(4 554)

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. Общество 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 Общество может управлять такими рисками. Система контроля



предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

31. События после отчетной даты

15 апреля 2021 года Единственным участником держателя паев Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Stonehedge Capital» (далее – Фонд) было принято решение о прекращении существования Фонда в соответствии с пп.7 п. 1 ст.33 Закона Республики Казахстан «Об инвестиционных и венчурных фондах».

Вспышка нового коронавируса продолжает распространяться по всему миру. COVID-19 опасен не только для здоровья населения. Пандемия уже сейчас оказывает серьезное влияние на мировую экономику и заставляет бизнес нести убытки. Коронавирус негативно влияет на экономику в целом. В условиях всеобщей самоизоляции бизнесу приходится нелегко. Казахстанские и мировые компании вынуждены подстраиваться под сложившуюся ситуацию, меняться ради безопасности и комфорта потребителей, а также ради будущего в целом. Общество внимательно следит за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

Других событий после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности у Общества не было.

32. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством и утверждена 29 апреля 2021 года.



ИНФОРМАЦИЯ ПО АКТИВАМ, ПРИНЯТЫМ В УПРАВЛЕНИЕ

Общество осуществляет деятельность по управлению инвестиционными портфелями следующих фондов (далее – «фонды»):

- Акционерное Общество «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «АЛЕМ КАПИТАЛ». Выпуск акций зарегистрирован в 2006 году Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с присвоением НИН KZ1C54800012.
- Протоколом б/н заседания Совета директоров Общества от 01 марта 2017 года было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Stonehedge Capital». Свидетельство государственной регистрации выпуска ценных бумаг №22/06 от 02 мая 2017 года Серия С №0001720, НИН KZPFN0022066.
- Протоколом б/н заседания Совета директоров Общества от 07 ноября 2018 года было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «EURO-FINANCE». Свидетельство о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда № KZ81VNB00000050 от 15 января 2019 года, ISIN KZPF00000371.
- 23 декабря 2019 года Советом директоров Общества было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Global Markets». Свидетельство о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда № KZ04VNB00000078 от 10 февраля 2020 года, ISIN KZPF00000561.

Акционерный инвестиционный фонд - акционерное общество, исключительным видом деятельности которого являются аккумуляция и инвестирование в соответствии с требованиями закона об инвестиционных фондах и его инвестиционной декларацией, денег, внесенных акционерами данного общества в оплату его акций, а также активов, полученных в результате такого инвестирования.

Паевой инвестиционный фонд - принадлежащая на праве общей долевой собственности держателям паев и находящаяся в управлении управляющей компании совокупность денег, полученных в оплату паев, а также иных активов, приобретенных в результате их инвестирования.

Руководство управляющей компании несет ответственность за подготовку отчетности по активам, принятым в управление, и раскрытие примечаний в отношении следующего:

- 1) ведения учета и составления отчетности в отношении активов инвестиционного фонда и операций с ними;
- 2) состава активов инвестиционного фонда;
- 3) порядка оценки стоимости активов инвестиционного фонда, а также определения расчетной стоимости пая, цены размещения и выкупа паев паевого инвестиционного фонда;
- 4) сделок, совершенных с активами инвестиционного фонда;
- 5) порядка и результатов проведения сверок с кастодианом стоимости, движения и состава активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости паев при их последующем размещении или выкупе.

Основы подготовки финансовой отчетности по активам, принятым в управление

Ведение учета и составление отчетности в отношении активов инвестиционного фонда и операции с ними

Управляющая компания ведет бухгалтерский учет инвестиционных фондов (далее - Фонд) в соответствии с действующим законодательством об инвестиционных фондах и в соответствии с принципами и законодательством Республики Казахстан, в области бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность Фонда подготовлена управляющей компанией на основе применения принципа справедливой стоимости в отношении финансовых инструментов и иного имущества, которые отражены в отчетности по переоцененной стоимости.

Прилагаемая финансовая отчетность Фонда составлена управляющей компанией на основе применения принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе



осуществления управляющей компанией операций по инвестированию и операций по реализации инвестиций. Способность управляющей компании реализовывать активы инвестиционного фонда, а также вся его деятельность в будущем, могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане, поэтому финансовая отчетность Фонда, составленная управляющей компанией, не содержит корректировок необходимых в случае, если бы Фонд не мог продолжать свою деятельность, соблюдая принцип непрерывности.

Прилагаемая финансовая отчетность составлена управляющей компанией с применением принципа начисления, что обеспечивается признанием результатов сделок с активами и проведенных операций, а также событий, являющихся результатом инвестиционной деятельности Фонда и оказывающих существенное влияние на его финансовое положение, по факту их совершения и независимо от времени оплаты. Все операции и события отражаются управляющей компанией в бухгалтерском учете Фонда и включаются в его финансовую отчетность, в те периоды, к которым они относятся.

В прилагаемую финансовую отчетность включены все операции и события, которые по признанию управляющей компании, отвечают определению элементов финансовой отчетности и условиям их признания:

- управляющая компания в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с инвестированием, будет ею получена или утрачена;
- объект инвестирования имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Доходы от осуществления инвестиционной деятельности оцениваются и признаются управляющей компанией в бухгалтерском учете инвестиционного фонда по приобретенным активам, и отражаются в финансовой отчетности на основе метода начислений по стоимости реализации, полученной или причитающейся к получению и на основе сложившихся договорных отношений между управляющей компанией, Фондом и контрагентами по инвестиционным сделкам. Доходы и расходы, вызванные одними и теми же инвестиционными сделками или событиями в деятельности Фонда, признаются управляющей компанией одновременно. Доходы по инвестированию и операциям с ценными бумагами и другими активами Фонда, признаются управляющей компанией в случае, если стадии завершения сделок к отчетной дате определяются с большей степенью достоверности. Доходы Фонда не признаются управляющей компанией на основе промежуточных выплат и полученных авансов.

Реализация своих услуг Фонду осуществляется управляющей компанией на основе применения договорных цен и тарифов, установленных ею самостоятельно. Комиссионные расходы, общие, административные и прочие расходы, а также расходы по реализации услуг управляющей компании, отражаются в отчете об изменениях чистых активов инвестиционного фонда, составляемого управляющей компанией на каждую отчетную дату.

Учет и отражение в финансовой отчетности денег, принятых от акционеров (держателей паев) Фонда в рамках осуществления инвестиционной деятельности управляющей компанией, организуется и отражается в регистрах бухгалтерского учета отдельно от своих собственных средств. Все операции с инвестициями и ценными бумагами, приобретенными за счет активов акционеров, в финансовой отчетности отражаются управляющей компанией на отдельно открытых для этого счетах учета.

Управляющей компанией разработаны и утверждены Решением Совета Директоров внутренние документы по инвестиционной деятельности Фонда, которые определяют и регулируют условия и порядок его работы; деятельности исполнительных органов, должностных лиц и работников управляющей компании, а также условия и порядок выполнения управляющей компанией операций с активами инвестиционного Фонда.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, предъявляемыми к управляющим компаниям, уполномоченным органом, регулирующим их деятельность, установлены определенные нормативные требования, необходимые для соблюдения компаниями, осуществляющими деятельность по управлению активами инвестиционных фондов.

В соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан, управляющая компания в отношении управляемых ею инвестиционных фондов, не вправе:

- продавать (передавать) принадлежащие ей активы в состав активов инвестиционных фондов, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методом открытых торгов (подпункт 4) пункта 1 статьи 41 Закона РК «Об инвестиционных и венчурных фондах»);

- приобретать активы инвестиционных фондов, которыми она управляет, за исключением случаев возмещения расходов и получения вознаграждения в соответствии с договором доверительного управления, инвестиционной декларацией или правилами инвестиционных фондов (подпункт 7) пункта 1 статьи 41 Закона РК «Об инвестиционных и венчурных фондах»).

Состав активов инвестиционного фонда

Инвестиционной декларацией установлен перечень финансовых инструментов, лимиты инвестирования, в которые управляющей компанией инвестируется имущество Фонда, входящее в инвестиционный портфель.

В составе активов Фонда не должно быть:

- акций, выпущенных инвестиционным фондом, находящемся в управлении управляющей компании, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
- активов, выпущенных (предоставленных) управляющей компанией Фонда;
- акций и долей участия в некоммерческих организациях.

Большую часть активов инвестиционных фондов, управляемых управляющей компанией, составляют следующие финансовые инструменты: негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан и иностранных эмитентов.

Порядок оценки стоимости активов инвестиционного фонда

По Инвестиционной декларации управляющей компании, стоимость объектов вложения имущества, входящего в инвестиционный портфель Фонда и, соответственно, расчетная стоимость инвестиций, могут увеличиваться или уменьшаться, а результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы Фонда в будущем.

Государство также не гарантирует доходность инвестиций и заявления любых лиц об увеличении в будущем стоимости инвестированных активов, будут расцениваться управляющей компанией не иначе как «предположения».

Управляющая компания и Фонд признают, что в результате проведения компанией активных операций существует риск того, что сумма активов Фонда, переданных в управление управляющей компании, может стать меньше ее первоначальной, при этом, управляющая компания обязуется предпринять все зависящие от нее усилия для уменьшения данного риска. Налоговая система Республики Казахстан находится в процессе развития и подвержена различным толкованиям и постоянным изменениями, в результате чего, текущая трактовка и толкование существующих законов и порядков может быть изменена в будущем. Более того, эти изменения могут иметь обратную силу. Управляющая компания предупреждает акционеров, что они должны учитывать риски, связанные с налогообложением, при принятии инвестиционных решений.

АО «САIFC INVESTMENT GROUP», как управляющая компания по договору доверительного управления, принимает от инвесторов деньги в управление и в последующем инвестирует их в активы по утвержденным Правилам инвестирования для целей получения доходов и снижения рисков, возникающих при рисковом инвестировании.

Определение стоимости активов Фонда, стоимости акций осуществляется управляющей компанией в целях организации учета активов Фонда, в целях составления отчетности акционерам, в целях соблюдения инвестиционной декларации Фонда.

Определение стоимости активов Фонда управляющей компанией производится в национальной валюте. Оценка стоимости активов Фонда осуществляется управляющей компанией в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и нормативно-правовыми актами уполномоченного органа. Стоимость активов и обязательств Фонда определяется за вычетом расходов и вознаграждений управляющей компании и иных лиц, обеспечивающих функционирование Фонда, которые подлежат выплате за счет активов Фонда.



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Оценка стоимости активов Фонда, являющихся финансовыми инструментами, входящими в официальный список организаторов торгов, осуществляется по правилам оценки организатора торгов.

Финансовые инструменты, не входящие в список организаторов торгов, оцениваются управляющей компанией в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

Целью инвестиционной политики управляющей компании является увеличение стоимости активов Фонда в результате инвестиционной деятельности, осуществляемой путем вложения активов Фонда в финансовые инструменты и иное имущество в рамках Правил Фонда и действующего законодательства Республики Казахстан.

В соответствии с Правилами Фонда акционер имеет право:

- получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании;
- требовать созыва Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- приобретать и отчуждать принадлежащие ему акции Фонда на условиях и в порядке, установленном Правилами Фонда;
- на получение денег, полученных от реализации активов Фонда;
- на получение дивидендов по акциям в порядке и случаях, установленных Правилами Фонда;
- на участие в Общем собрании акционеров Фонда в порядке, установленном Правилами Фонда;
- на получение информации от управляющей компании о составе и стоимости чистых активов Фонда, а также о стоимости акций Фонда, в соответствии с Правилами Фонда и требованиями законодательства Республики Казахстан;
- иные права в соответствии с Правилами Фонда и действующим законодательством Республики Казахстан.

АО АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ»

АО «АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ» организовано в 2006 году и зарегистрировано в качестве юридического лица Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции города Алматы 22 сентября 2006 года за № 4297-1910-06-АО.

Договор доверительного управления инвестиционным портфелем №1 от 26 января 2017 года.

Кастодианом АО АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ» является ДБ АО «Сбербанк России», имеющий лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199-93-31 от 23 декабря 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

**Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд АО АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ»
по состоянию на 31.12.2020 года**

Наименование статьи	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	292 515	35 833
Аффинированные драгоценные металлы	-	-
Вклады в банках	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	722 703	717 967
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	300 878	276 757
ценные бумаги иностранных государств	-	-



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	421 825	441 210
прочие ценные бумаги	-	-
Депозитарные расписки	-	110 691
Паи паевых инвестиционных фондов	-	-
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Требования по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	-	-
в том числе:	-	-
земельные участки	-	-
здания и сооружения	-	-
Строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества	-	-
Прочие основные средства	-	-
Прочие активы	-	-
Итого активы	1 015 218	864 491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда	-	-
Дивиденды к выплате	-	-
Займы полученные	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Обязательства по операциям "РЕПО"	-	-
Прочие обязательства	-	-
Итого обязательства	586	1 336
Итого чистые активы инвестиционного фонда	586	1 336
	1 014 632	863 155

Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд АО АИФРИ «АЛЕМ КАПИТАЛ»
по состоянию на 31.12.2020 года

Наименование статьи	(в тысячах тенге)	
	2020 год	2019 год
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	863 155	901 185
Поступления активов клиента	-	-
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	-	-
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам	-	-
в том числе по:		
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	-	-
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	-	-
прочим ценным бумагам	-	-
Доходы по операциям "обратное РЕПО"	-	-



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Доходы в виде дивидендов по акциям		
Доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	36 738	29 101
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	45 348	2 192
Доходы от переоценки	-	-
в том числе:	1 551 407	1 153 418
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг		
от переоценки иностранной валюты	1 498 274	1 133 563
прочие доходы (расходы) от переоценки	53 133	19 855
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	12	1
Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	-	-
Прочие доходы	-	-
Итого доходов	1 633 505	1 184 712
Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	-	-
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	-	-
Изъятие активов клиента	41 700	41 500
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	35 864	5 745
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Расходы от переоценки	1 396 271	1 164 116
в том числе		
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	1 356 796	1 146 747
от переоценки иностранной валюты	39 475	17 369
прочие расходы от переоценки	-	-
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	2 690	1 878
Комиссионные расходы	3 965	9 484
в том числе:		
управляющему инвестиционным портфелем	2 754	7 694
брокеру - дилеру	-	-
кастодиану и регистратору	1 211	1 187
прочим лицам	-	603
Прочие расходы	1 538	19
Итого расходов	1 482 028	1 222 742
Не выясненные (ошибочно зачисленные) суммы	-	-
Возврат не выясненных (ошибочно) зачисленных сумм	-	-
Чистые активы инвестиционного фонда на конец периода	1 014 632	863 155
Изменения в чистых активах инвестиционного фонда	151 477	(38 030)

ЗПИФ «Stonehedge Capital»

Протоколом б/н заседания совета директоров Общества от 01 марта 2017 года было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Stonehedge Capital». 02 мая 2017 года Национальным Банкаом Республики Казахстан были утверждены Правила вышеуказанного Фонда. В соответствии со ст. 23 Закона об инвестиционных и венчурных фондах было проведено первоначальное размещение паев со 02 мая 2017 года по 31 мая 2017 года.

Свидетельство государственной регистрации выпуска ценных бумаг №22/06 от 02 мая 2017 года Серия С №0001720, НИН KZPFN0022066.

Кастодианам ЗПИФ «Stonehedge Capital», является ДБ АО «Сербанк России», имеющий лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199-93-31 от 23 декабря 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «Stonehedge Capital»
по состоянию на 31.12.2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	791 542	1 259 142
Аффинированные драгоценные металлы	-	-
Вклады в банках	-	-
Ценные бумаги, в том числе:	260 419	333 343
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	260 419	333 343
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	-	-
прочие ценные бумаги	-	-
Депозитарные расписки	-	111 907
Паи паевых инвестиционных фондов	-	-
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Требования по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Дебиторская задолженность	-	982
Производные финансовые инструменты	-	-
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	-	-
в том числе:		
земельные участки	-	-
здания и сооружения	-	-
Строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества	-	-
Прочие основные средства	-	-
Прочие активы	-	-
Итого активы	1 051 961	1 705 374
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда	-	-
Дивиденды к выплате	-	-
Займы полученные	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Обязательства по операциям "РЕПО"	-	-
Прочие обязательства	2 092	4 550
Итого обязательства	2 092	4 550
Итого чистые активы инвестиционного фонда	1 049 869	1 700 824



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда
Управляющий инвестиционным портфелем АО "АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «Stonehedge Capital»
по состоянию на 31.12.2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	1 700 824	1 359 799
Поступления активов клиента	-	-
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	69 805	301 428
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам	-	-
в том числе по:		
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	-	-
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	-	-
прочим ценным бумагам	-	-
Доходы по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Доходы в виде дивидендов по акциям	47 968	43 334
Доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	62 791	40 428
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Доходы от переоценки	2 221 920	2 381 685
в том числе:		
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	2 074 951	2 131 790
от переоценки иностранной валюты	146 969	249 895
прочие доходы (расходы) от переоценки	-	-
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	29	7
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	-	-
Прочие доходы	35	-
Итого доходов	2 402 548	2 766 882
Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	719 492	11 254
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	167 896	169 020
Изъятие активов клиента	-	-
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	51 048	56 723
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Расходы от переоценки	2 053 998	2 132 641
в том числе		
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	1 908 788	1 903 889
от переоценки иностранной валюты	145 210	228 752
прочие расходы от переоценки	-	-
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	2 946	3 578
Комиссионные расходы	50 348	52 604
в том числе:		
управляющему инвестиционным портфелем	48 928	48 917
брокеру - дилеру	-	-



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

кастодиану и регистратору	1 420	2 192
прочим лицам	-	1 495
Прочие расходы	7 775	37
Итого расходов	3 053 503	2 425 857
Не выясненные (ошибочно зачисленные) суммы		-
Возврат не выясненных (ошибочно) зачисленных сумм		-
Чистые активы инвестиционного фонда на конец периода	1 049 869	1 700 824
Изменения в чистых активах инвестиционного фонда	(650 955)	341 025

ЗПИФ «EURO-FINANCE»

Протоколом б/н заседания Совета директоров Общества от 07 ноября 2018 года было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «EURO-FINANCE». 15 января 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан были утверждены Правила вышеуказанного Фонда. В соответствии со ст. 23 Закона об инвестиционных и венчурных фондах было проведено первоначальное размещение паев с 15 января 2019 года по 15 июля 2019 года.

Свидетельство о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда № KZ81VNB00000050 от 15 января 2019 года, ISIN KZPF00000371.

Кастодианам ЗПИФ «EURO-FINANCE», является ДБ АО «Сербанк России», имеющий лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199-93-31 от 23 декабря 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

**Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «EURO-FINANCE»
по состоянию на 31.12.2020 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	186 922	189 627
Аффинированные драгоценные металлы	-	-
Вклады в банках	-	-
Ценные бумаги, в том числе:		64 310
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	-	64 310
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	-	-
прочие ценные бумаги	-	-
Депозитарные расписки	-	37 303
Паи паевых инвестиционных фондов	-	-
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Требования по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	-	-
в том числе:		
земельные участки	-	-
здания и сооружения	-	-



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества	-	-
Прочие основные средства	-	-
Прочие активы	-	-
Итого активы	186 922	291 240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда	-	-
Дивиденды к выплате	-	-
Займы полученные	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Обязательства по операциям "РЕПО"	-	-
Прочие обязательства	312	418
Итого обязательства	312	418
Итого чистые активы инвестиционного фонда	186 610	290 822

Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «EURO-FINANCE»
по состоянию на 31.12.2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	290 822	-
Поступления активов клиента	-	-
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	43 059	255 932
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам	-	-
в том числе по:		
государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	-	-
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	-	-
прочим ценным бумагам	-	-
Доходы по операциям "обратное РЕПО"	-	-
Доходы в виде дивидендов по акциям	9 679	466
Доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	15 090	258
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Доходы от переоценки	693 213	183 463
в том числе:		
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	664 893	173 467
от переоценки иностранной валюты	28 320	9 996
прочие доходы (расходы) от переоценки	-	-
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	4	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	-	-
Прочие доходы	-	-
Итого доходов	761 045	440 119



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	132 228	-
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	28 853	-
Изъятие активов клиента	-	-
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	16 324	1 795
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами		
Расходы от переоценки	672 603	144 267
в том числе		
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	651 065	133 567
от переоценки иностранной валюты	21 538	10 700
прочие расходы от переоценки	-	-
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	1 629	1 326
Комиссионные расходы	11 275	1 909
в том числе:		
управляющему инвестиционным портфелем	10 606	1 510
брокеру - дилеру		
кастодиану и регистратору	669	399
прочим лицам	-	-
Прочие расходы	2 345	-
Итого расходов	865 257	149 297
Не выясненные (ошибочно зачисленные) суммы	-	-
Возврат не выясненных (ошибочно) зачисленных сумм	-	-
Чистые активы инвестиционного фонда на конец периода	186 610	290 822
Изменения в чистых активах инвестиционного фонда	(104 212)	290 822

ЗПИФ «Global Markets»

Протоколом б/н заседания Совета директоров Общества от 23 декабря 2019 года было принято решение о создании Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда «Global Markets». 10 февраля 2020 года Национальным Банком Республики Казахстан были утверждены Правила вышеуказанного Фонда. В соответствии со ст. 23 Закона об инвестиционных и венчурных фондах было проведено первоначальное размещение паев с 10 февраля 2020 года по 10 августа 2020 года.

Свидетельство о государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда № KZ04VNB00000078 от 10 февраля 2020 года, ISIN KZPF00000561.

Кастодианам ЗПИФ «Global Markets» является ДБ АО «Сербанк России», имеющий лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199-93-31 от 23 декабря 2014 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

**Бухгалтерский баланс по активам инвестиционного фонда (прочих клиентов)
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «Global Markets»
по состоянию на 31.12.2020 года**

Наименование статьи	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	61 836	-
Аффинированные драгоценные металлы	-	-
Вклады в банках	-	-
Ценные бумаги	38 278	-
в том числе:		
		-



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-
ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-
негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	34 063	-
ценные бумаги иностранных государств	-	-
негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан	4 215	-
прочие ценные бумаги	-	-
Депозитарные расписки	30 424	-
Паи паевых инвестиционных фондов	42 510	-
Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Требования по операциям «обратное РЕПО»	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	-	-
в том числе:		
земельные участки	-	-
здания и сооружения	-	-
строящиеся и реконструируемые объекты недвижимого имущества	-	-
прочие основные средства	-	-
Прочие активы	-	-
Итого активы	173 048	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Выкуп ценных бумаг инвестиционного фонда		
Дивиденды к выплате	-	-
Займы полученные	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Кредиторская задолженность	-	-
Обязательства по операциям «РЕПО»	-	-
Прочие обязательства	365	-
Итого обязательства	365	-
Итого чистые активы	172 683	-

Отчет о прибылях и убытках по активам инвестиционного фонда
Управляющий инвестиционным портфелем АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"
Инвестиционный фонд ЗПИФ «Global Markets»
по состоянию на 31.12.2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	2020 год	2019 год
Чистые активы инвестиционного фонда на начало периода	-	-
Поступления активов клиента	-	-
Поступления от размещения ценных бумаг (паев) инвестиционного фонда	141 115	-
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	-	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по ценным бумагам, в том числе:	1 222	-
государственным ценным бумагам Республики Казахстан	-	-
ценным бумагам международных финансовых организаций	-	-



негосударственным ценным бумагам иностранных эмитентов	1 216	-
ценным бумагам иностранных государств	-	-
негосударственным ценным бумагам эмитентов Республики Казахстан	6	-
прочим ценным бумагам	-	-
Доходы по операциям «обратное РЕПО»	-	-
Доходы в виде дивидендов по акциям	1 461	-
Доходы от купли-продажи ценных бумаг	712	-
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Доходы от переоценки	84 769	-
в том числе:		
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	76 498	-
от переоценки иностранной валюты	8 271	-
прочие доходы от переоценки	-	-
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	-	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	-
Доходы в виде вознаграждения по прочим финансовым активам	-	-
Прочие доходы	-	-
Итого доходов	229 279	-
Выкупленные ценные бумаги (паи) инвестиционного фонда	-	-
Расходы по выплаченным дивидендам по акциям инвестиционного фонда	-	-
Изъятие активов клиента	-	-
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	982	-
Расходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	-	-
Расходы от переоценки	54 134	-
в том числе:		
от изменения справедливой стоимости ценных бумаг	46 759	-
от переоценки иностранной валюты	7 375	-
прочие расходы от переоценки	-	-
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	326	-
Комиссионные расходы	1 089	-
в том числе:		
управляющему инвестиционным портфелем	778	-
брокеру и дилеру	-	-
кастодиану и регистратору	311	-
прочим лицам	-	-
Прочие расходы	65	-
Итого расходов	56 596	-
Невыясненные (ошибочно зачисленные) суммы	-	-
Возврат невыясненных (ошибочно) зачисленных сумм	-	-
Чистые активы на конец периода	172 683	-
Изменения в чистых активах	172 683	-