

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБЩЕСТВА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЬ 2016 ГОДА	
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
ОТЧЕТ О ПРИМЕНИЕНИИ УВЕЛИЧЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	4
ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ	5
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11-12

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«CAIFC INVESTMENT GROUP»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

и Отчет независимых аудиторов

АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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	11-42

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 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 2016 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 26 апреля 2017 года.

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»:

Мусабаева Г.М.
Председатель правления

26 апреля 2017 года

Акыбекова С.У.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года

«ALMIR CONSULTING»

жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы Өл-
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.)

Искендірова Б.К.



Акционерам и руководству Акционерного общества «CAIFC INVESTMENT GROUP»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» (далее - Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 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, за исключением вопросов, описанных в следующем параграфе, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» по состоянию на 31 декабря 2016 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 с оговоркой

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.

Общество в течение 2012-2013 годов выдало беспроцентную краткосрочную финансовую помощь связанным сторонам на общую сумму 291 140 тысяч тенге, сроки по которой продлевались ежегодно на 1 год. 31 декабря 2015 года Общество по ранее предоставленной финансовой помощи заключило договоры новации, заменив обязательство по возвратной финансовой помощи на новое обязательство с изменением сроков возврата финансовой помощи до конца 2017 года. По нашему мнению фактически имело место изменение отдельных условий обязательства (срок, порядок платежа), а не новация. Тем самым дебиторская задолженность по предоставленной финансовой помощи является, по нашему мнению, сомнительным требованием. Общество создало резерв только на часть данной дебиторской задолженности в сумме 8 550 тысяч, тогда как мы считаем, что следовало создать резерв на всю сумму этой

задолженности. Это привело к завышению активов Общества на сумму 263 873 тысячи тенге с учетом дисконта и созданного резерва. Общество в 2015 году продисконтировало финансовую помощь связанным сторонам и признало дисконт в размере 55 955 тысяч тенге. В 2015-2016 годах Общество отразило амортизацию дисконта в сумме 18 424 тысяч тенге и 18 848 тысяч тенге соответственно (см. Примечание 14 и 23).

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности Общества в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой помощи связанным сторонам

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы выданной финансовой помощи связанным сторонам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства Общества в отношении убытков, понесенных по возвратной финансовой помощи, выданной связанным сторонам, на отчетную дату.

На конец 2016 года Обществом не были созданы резервы по сомнительной финансовой помощи, более подробно описано в параграфе «Основание для выражения мнения», а также в Примечании 14.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Мы ознакомились с Учетной политикой Общества по расчету резервов по сомнительной дебиторской задолженности, изучили договоры новации, заключенные Обществом для продления срока возврата предоставленной финансовой помощи и оценили соответствие их положений требованиям МСФО и нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) движение денежных средств по задолженности связанных сторон с момента предоставления финансовой помощи до отчетной даты, изучили организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении соблюдения сроков возврата выданных денежных средств. Эти средства контроля включали: контроль над выявлением просрочки платежа со стороны связанных компаний, контроль над расчетом резерва и дисконта, контроль за отражением расчетных данных в финансовой отчетности Общества, контроль над соблюдением сроков проведения оценок дебиторской задолженности. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали (на выборочной основе) финансовую помощь связанным сторонам, которая не была классифицирована руководством Общества как потенциально обесцененная, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

На основании наших процедур мы пришли к выводу, что оценка Обществом суммы резервов под обесценение дебиторской задолженности по финансовой помощи связанным сторонам и основные допущения, использованные для ее определения, не обоснованы, что привело к модификации нашего мнения.

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 утверждаем, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости, и обсудили все значимые вопросы.

Аудитор

ООО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000171 от 23.12.2013 г.



Signature

Махамбетова Г. У.

26 апреля 2017 года, г. Алматы

АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечание	31 декабря 2016 года	(в тысячах тенге) 31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства	5	10 614	40 141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	242 259	183 183
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	239 296	252 541
Инвестиции в капитал других юридических лиц и в ассоциированные компании	8	19 224	20 503
Требования по соглашениям «Обратное РЕПО»		-	8 088
Комиссионный доход к получению	9	5 176	9 100
Текущие налоговые активы	10	253	74
Основные средства	11	110 697	118 548
Нематериальные активы	12	469	737
Отложенные налоговые активы	13	-	522
Прочие активы	14	347 829	311 423
Итого активы		975 817	944 860
Обязательства			
Оценочные обязательства	15	-	86
Обязательства перед бюджетом по налогам	16	7 342	5 575
Прочие обязательства	17	47 433	15 430
Итого обязательств		54 775	21 091
Капитал			
Акционерный капитал		700 000	700 000
Резерв переоценки основных средств		86 386	88 281
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(35 775)	(22 696)
Нераспределенная прибыль		170 431	158 184
Итого капитал		921 042	923 769
Итого обязательства и капитал		975 817	944 860

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабеева Г.М.

Председатель Правления

Акыбекова С.У.

Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-42.



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	Примечания	2016 год	2015 год
Комиссионный доход	18	32 643	38 713
Комиссионный расход	18	(16 144)	(13 328)
Чистый процентный доход (убыток)	19	(1 051)	231
Доход от дивидендов полученных	20	19 797	18 681
Чистая прибыль (убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	21	(165)	28 065
Чистый доход (расход) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	123 750	(17 129)
Прочие финансовые доходы (расходы)	23	37 939	(43 497)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой		(19 890)	68 711
Прочие доходы	24	6 070	3 605
Прочие расходы	25	(5 988)	(73 311)
Операционные доходы		176 961	10 741
Общие и административные расходы	26	(138 992)	(152 702)
Прибыль до налогообложения		37 969	(141 961)
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	27	(522)	14 882
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период		37 447	(127 079)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Прибыль (убыток), перенесенные на прибыль или убыток из совокупного дохода при продаже инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	1 342
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(13 079)	(120 272)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(13 079)	(118 930)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Изменение в резерве переоценки основных средств		(1 895)	37 414
Влияние налога на прибыль		-	(7 483)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(1 895)	29 931
Прочий совокупный доход (убыток) после налога на прибыль		(14 974)	(88 999)
Итого совокупный доход (убыток) за период		22 473	(216 078)
Прибыль (убыток) на одну акцию (тенге)	28	53,50	(181,54)

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабаева Г.М.

Председатель Правления

Акыбекова С.У.

Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-42.



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах тенге)

	Акционер ный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2014 года	700 000	58 350	96 234	285 263	1 139 847
Совокупный доход за период	-	29 931	(118 930)	(127 079)	(216 078)
Сальдо на 31 декабря 2015 года	700 000	88 281	(22 696)	158 184	923 769
Совокупный доход за период	-	(1 895)	(13 079)	37 447	22 473
Дивиденды	-	-	-	(25 200)	(25 200)
Сальдо на 31 декабря 2016 года	700 000	86 386	(35 775)	170 431	921 042

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабиева Г.М.
Председатель Правления

Акыббекова С.У.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-42.



АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(косвенный метод)

	2016 год	2015 год
(в тысячах тенге)		
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Чистая прибыль (убыток) до налогообложения	37 969	(141 961)
Корректировки на неденежные операционные статьи:		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(75 925)	15 559
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	165	(28 065)
Расходы по амортизации	6 012	9 973
Расходы от выбытия основных средств	212	-
Расходы по созданию резервов по сомнительной задолженности	3 024	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1 051	(231)
Доля в убытке ассоциированной компании за отчетный период	1 279	7 114
Дисконт по выданной финансовой помощи связанным сторонам и займам, выданным сотрудникам	19 908	(43 497)
Корректировка на курсовые разницы	19 890	(68 711)
Прочие корректировки на неденежные статьи	5 926	6 102
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	19 511	(243 717)
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13 245	146 369
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(59 076)	16 726
Требования по операциям «Обратное РЕПО»	8 088	(8 088)
Комиссионный доход к получению	3 924	3 163
Текущие налоговые активы	(179)	266
Прочие активы	(24 784)	95 186
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Обязательства перед бюджетом по налогам	1 767	1 175
Прочие обязательства	31 917	(3 103)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(5 587)	7 976
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	-	(1 077)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(1 077)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	(23 940)	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(23 940)	-
Чистое изменение в денежных средствах за отчетный период	(29 527)	6 899
Денежные средства на начало отчетного периода	40 141	33 242
Денежные средства на конец отчетного периода	10 614	40 141

От имени Правления АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

Мусабаева Г.М.
Председатель Правления

Акыбекова С.У.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-42.



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, регистрационный номер 059-1910-01-АО.

Юридический адрес и место осуществления деятельности Общества: Республика Казахстан, 050013, г.Алматы, проспект Аль-Фараби 19, деловой центр «Нурлы Тау», блок 1Б, офис 6.

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.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года держателями акций Общества являются:

Наименование держателя ЦБ	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Кол-во ЦБ (на счете держателя)	Доля в %	Кол-во ЦБ (на счете держателя)	Доля в %
Мадиева Гульмайра Курмангалиевна	420 000	60	420 000	60
Мадиева Малика Биржановна	140 000	20	140 000	20
Мадиев Сейтжан Биржанулы	140 000	20	140 000	20
Всего	700 000	100	700 000	100

Ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг Общества осуществляет АО «Единый регистратор ценных бумаг» на основании договора № 1350 от 01 января 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 года размещены полностью.

Обществу принадлежит 90% уставного капитала туристической фирмы ТОО «Сауран». В настоящее время местонахождение ТОО «Сауран» не известно. У Общества отсутствует контроль над объектом инвестиции. На сумму финансовой инвестиции в финансовой отчетности Общества создан резерв (см. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Общество не имело филиалов или представительств.

Среднесписочная численность работников за 2016 и 2015 годы составляет 16 и 28 человек соответственно.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов 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**Денежные средства**

В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в кассе, деньги на корреспондентских счетах в банках второго уровня и на счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Финансовые инструменты**Финансовые активы**

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; инвестиции, удерживаемые до погашения; займы и дебиторская задолженность; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Общество классифицирует свои финансовые активы при первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, установленный законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются***Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентному полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО, отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе соглашения РЕПО.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям Обратное РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав прибыли или убытка по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Общество заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспеченные при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это производный финансовый актив, не обращающийся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Он не предназначен для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицирован в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Дебиторская задолженность включает: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении. Дебиторская задолженность признается тогда, когда признается связанный с ней доход. Дебиторская задолженность отражается в сумме выставленного счета за минусом резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности.

Прекращение признания финансового актива

Финансовые активы прекращают признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от активов истек;
- Общество сохраняет за собой право получать денежные потоки от активов, но приняла на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с соглашением о перераспределении;
- или Общество передала свои права на получение денежных потоков от активов и либо передала все существенные риски и вознаграждения от активов, либо не передала, но и не сохраняет за собой все существенные риски и вознаграждения от активов, но передала контроль над данными активами.

Финансовые обязательства

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

Общество классифицирует свои финансовые обязательства при первоначальном признании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной в случае кредитов и займов на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Финансовые обязательства Общество включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

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.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премии при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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 прибыли или убытке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики предприятия. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по



основному долгу, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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.

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 в момент прекращения признания 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:

	<i>Срок полезной службы (лет)</i>
Здания, сооружения	30
Машины и оборудования	4
Транспортные средства	3-5
Прочие основные средства	3-14

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

Нематериальные активы

Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости.

После первоначального признания нематериальный актив учитывается по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость нематериальных активов подлежит ежемесячной амортизации методом прямолинейного (равномерного) списания и прекращается после полного списания их первоначальной стоимости.

Нематериальные активы Общества состоят из программного обеспечения, срок службы по которым установлен 5 лет.

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 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.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Общества возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

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.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не

является маловероятной. Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

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.

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

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

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

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.

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» выполняется 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.

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).

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 – 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).

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

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 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/1 Евро	352,42	371,46
Тенге/1 Фунт стерлингов	409,78	504,06
Тенге/1 Доллар США	333,29	340,01
Тенге/1 Российский рубль	5,43	4,61

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.

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2016 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

Новые стандарты и поправки к действующим стандартам

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретения долей участия».

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и **МСФО (IAS) 38** «Нематериальные активы» - «Разъяснения допустимых методов амортизации».

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности».

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», **МСФО (IFRS) 12** «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и **МСФО (IFRS) 28** «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» - «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации».

Ежегодные усовершенствования МСФО 2012-2014 годов:

- **поправки к МСФО (IFRS) 5** «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;

- **поправки к МСФО (IFRS) 7** «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

- **поправки к МСФО (IAS) 19** «Вознаграждение работникам».

Вышеуказанные стандарты и поправки к действующим стандартам не привели к изменениям в учетной политике Общества и не оказали влияния на данную финансовую отчетность.



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

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества. Общество не применило указанные стандарты и поправки досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Обязательная дата вступления и раскрытие перехода» (вступают в силу с 1 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 - «Учет хеджирования» (вступают в силу с 1 января 2018 года)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу с 1 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу с 1 января 2017 года).

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (вступают в силу с 1 января 2017 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 2 – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (вступают в силу с 1 января 2018 года).

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступают в силу с 1 января 2019 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу не определена).

В настоящее время руководство Общества проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

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 резервы под сомнительную дебиторскую задолженность. При оценке сомнительных счетов Общество принимает во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности клиентов. Изменения в экономике, промышленности или специфических условиях деятельности клиентов могут потребовать корректировки резерва на сомнительную задолженность, признанную в финансовой отчетности.

Переоценка основных средств

Общество учитывает такие основные средства, как земля, здания и сооружения по переоцененной стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе.

Общество привлекло независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости основных средств. Ключевые допущения, использованные для определения справедливой стоимости объектов, более подробно рассмотрены в Примечаниях 11 и 31.

Полезный срок службы основных средств и нематериальных активов

Общество оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств и нематериальных активов, 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 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.

Обесценение

Балансовая стоимость активов Общества, отличных от запасов и предоплат, рассматривается на каждую отчетную дату в целях выявления признаков, указывающих на их обесценение. В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Убыток от обесценения активов признается в случаях, когда балансовая стоимость актива или его генерирующая доход единица превышает возмещаемую стоимость – наибольшую из двух величин: его справедливую стоимость за вычетом затрат по продаже или ценности его использования. Убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Возмещаемая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу. Возмещаемая стоимость прочих активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и его ценности от использования. При оценке ценности от использования актива прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются к их текущей стоимости с использованием дисконтной ставки, применяемой до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по генерирующей доход единице, к которой принадлежит актив.

5. Денежные средства

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Деньги в кассе	10 094	30 000
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	459	1 327
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	-	7 641
Денежные средства в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" в тенге	-	915
Денежные средства в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" в валюте	21	258
Денежные средства на депозите-гарантии	40	-
Итого	10 614	40 141

Денежные средства Общества не выступают предметом залога. Все остатки денежных средств не являются ни просроченными, ни обесцененными.

6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах тенге)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги	242 291	183 213
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг	(32)	(30)
Итого	242 259	183 183

Долевые ценные бумаги	НИН	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Количество	Сумма	Количество	Сумма
Простые акции:					
АО «Шымкент Мунай өнімдері»	KZ1C03300015	511	52	511	52
АО «Казахтелеком»	KZ1C12280018	2 475	35 276	2 475	22 646
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	KZ1C51460018	3 036	47 114	3 097	43 835
Barrick Gold Corporation	CA0679011084	1 500	7 989	17 724	44 474
Kinross Gold	CA4969024047	45 000	46 644	-	-
Резерв по обесценению			(32)		(30)
Итого простые акции			137 043	110 977	
Депозитарные расписки:					
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	US48666V2043	10 899	27 934	-	-
АО «Kcell»	US48668G2057	12 686	13 530	12 686	17 426
ANGLOGOLD ASHANTI Limited	US0351282068	18 200	63 752	3 470	8 377
ОАО «GAZPROM»	US3682872078	-	-	15 000	18 832
Kazmunaigaz EXPL	US48666V2043	-	-	10 899	27 571
Итого депозитарные расписки			105 216	72 206	
Всего долевые ценные бумаги			242 259	183 183	

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, все инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценивались по котировкам на активном рынке ценных бумаг, за исключением некотируемых акций АО «Шымкент Мунай өнімдері». Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема профессиональных суждений.



На отчетную дату Обществом проведен тест на обесценение долевых ценных бумаг, обесценение АО «Шымкент Мунай өнімдері» на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составило 32 тысячи тенге и 30 тысяч тенге соответственно.

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

				(в тысячах тенге)	
		31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
Долевые ценные бумаги		239 357		252 599	
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг		(61)		(58)	
Итого		239 296		252 541	

		31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
НИН		Количество	Сумма	Количество	Сумма
Простые акции:					
АО "Казахстанская фондовая биржа"	KZ1C10030019	7 325	38 823	7 325	38 823
АО "Транснациональная компания "Казхром"	KZ1C04180010	-	-	81	162
АО "ALTYNTAU RESOURCES"	KZ1C25900016	1 016	10	1 016	10
резерв под обесценение			(5)		(4)
Итого простые акции			38 828		38 991
Привилегированные акции:					
АО «СНПС-Актобемунайгаз»	KZ1P15990115	3 586	120 400	3 586	139 913
АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз"	KZ1P51460114	2 049	17 109	2 049	12 791
АО «Каражанбасмунай»	KZ1P00160220	1 071	57 111	1 071	54 996
АО "Мангистаумунайгаз"	KZ1P05020113	578	3 295	578	3 295
АО "Ульбинский металлургический завод"	KZ1P18700214	2 514	2 532	2 514	2 532
АО "Казахстанкаспийшельф"	KZ1P18320410	77	77	77	77
резерв под обесценение			(56)		(54)
Итого привилегированные акции			200 468		213 550
Всего долевые ценные бумаги			239 296		252 541

Некотируемые инвестиции, то которым отсутствуют индикаторы их справедливой стоимости, учитываются по стоимости приобретения либо по стоимости последних котировок. В Обществе применяется метод определения справедливой стоимости данных финансовых инструментов на основе прочих доступных рыночных данных предоставленных в отчетах независимого оценщика. Оценка инвестиции проводятся на основе финансовой отчетности эмитента на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость некотируемых инвестиций отражена на основании следующих оценок:

- акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и АО «Мангистаумунайгаз» в общей сумме 42 118 тысяч тенге определена по стоимости последних торгов;

- по некотируемым инвестициям АО «СНПС-Актобемунайгаз» и АО «Каражанбасмунай» по состоянию на 31 декабря 2016 года проведена оценка независимым оценщиком ТОО «Центр Оценки Алматы» (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). Оценка проведена на основании договора № 3 от 04 января 2017 года и оценщиком представлены отчеты об инвестиционной оценке № 3-1 по АО «СНПС-Актобемунайгаз» и № 3-2 по АО «Каражанбасмунай», справедливая стоимость по которым составила в общей сумме 177 511 тысяч тенге.



По некотируемым инвестициям АО «Ульбинский металлургический комбинат», АО «Казахстан Каспийшельф» и АО «AltyntauResources» Общество провело тест на обесценение. На отчетную дату признан резерв по обесценению по АО «Казахстан Каспийшельф» и АО «AltyntauResources», которые составили 56 тысяч тенге и 5 тысяч тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость некотируемых инвестиций отражена на основании следующих оценок:

- акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и АО «Мангистаумунайгаз» в общей сумме 42 118 тысяч тенге определена по стоимости последних торгов;

- по некотируемым инвестициям АО «СНПС-Актюбе Мунайгаз» и АО «Каражанбасмунай» по состоянию на 31 декабря 2015 года проведена оценка независимым оценщиком ТОО «Центр Оценки Алматы» (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). Оценка проведена на основании договора № 712 от 31 декабря 2015 года и оценщиком представлены отчеты об инвестиционной оценке № 712-1 по АО «СНПС-Актюбе Мунайгаз» и № 712-2 по АО «Каражанбасмунай», справедливая стоимость по которым составила в общей сумме 194 909 тысяч тенге.

По некотируемым инвестициям АО «Ульбинский металлургический комбинат», АО «Транснациональное Общество «Казхром», АО «Казахстан Каспийшельф» и АО «AltyntauResources» Общество провело тест на обесценение. На 31 декабря 2015 года признан резерв по обесценению по АО «Казахстан Каспийшельф» и АО «AltyntauResources», которые составили 54 тысячи тенге и 4 тысячи тенге соответственно.

8. Инвестиции в капитал других юридических лиц и в ассоциированные компании

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Доля владения (%)	Сумма инвестиции (тысяч тенге)	Доля владения (%)	Сумма инвестиции (тысяч тенге)
Товарищество с ограниченной ответственностью «Сауран»	90	424	90	424
Резерв обесценения Товарищество с ограниченной ответственностью «Сауран»		(424)		(424)
Товарищество с ограниченной ответственностью «CAIFC Real Estate»	40	19 224	40	20 503
Итого		19 224		20 503

11 августа 2011 года Общество приобрело 40% в уставном капитале ТОО «CAIFC Real Estate» за 2 800 тысяч тенге.

Убыток, полученный ассоциированной компанией, за отчетный период составил 3 199 тысяч тенге. Доля Общества в убытке ассоциированной компании составила 1 279 тысяч тенге (см. Примечание 25).

Убыток, полученный ассоциированной компанией, за прошлый период составил 17 785 тысяч тенге. Доля Общества в убытке ассоциированной компании составила 7 114 тысяч тенге (см. Примечание 25).

9. Комиссионный доход к получению

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Комиссионный доход к получению за брокерские и дилерские услуги	5 176	9 100
Комиссионный доход к получению от управления активами	77	77
Резерв по комиссионным доходам к получению от управления активами	(77)	(77)
Итого	5 176	9 100

10. Текущие налоговые активы

(в тысячах тенге)
31 декабря 2016 года 31 декабря 2015 года



Налог на добавленную стоимость	194	-
Налог на транспортные средства	8	8
Налог на имущество	47	62
Прочие налоги	4	4
Итого	253	74

11. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие основные средства (в тысячах тенге)	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Сальдо на 31 декабря 2014 года	5 024	76 733	7 493	12 195	16 878	118 323
Поступление	-	-	777	-	300	1 077
Выбытие	-	-	(3 733)	-	-	(3 733)
Списание износа при переоценке	-	(7 674)	-	-	-	(7 674)
Переоценка	(419)	37 833	-	-	-	37 414
Сальдо на 31 декабря 2015 года	4 605	106 892	4 537	12 195	17 178	145 407
Выбытие	-	-	-	-	(408)	(408)
Списание износа при переоценке	-	(4 343)	-	-	-	(4 343)
Переоценка	852	(2 747)	-	-	-	(1 895)
На 31 декабря 2016 года	5 457	99 802	4 537	12 195	16 770	138 761
<i>Накопленный износ</i>						
Сальдо на 31 декабря 2014 года	-	-	(4 607)	(8 530)	(15 472)	(28 609)
Начислена амортизация	-	(7 674)	(830)	(91)	(1 062)	(9 657)
Выбытие	-	-	3 733	-	-	3 733
Списание износа при переоценке	-	7 674	-	-	-	7 674
Сальдо на 31 декабря 2015 года	-	-	(1 704)	(8 621)	(16 534)	(26 859)
Начисление амортизации	-	(4 343)	(907)	(295)	(199)	(5 744)
Выбытие	-	-	-	-	196	196
Списание износа при переоценке	-	4 343	-	-	-	4 343
На 31 декабря 2016 года	-	-	(2 611)	(8 916)	(16 537)	(28 064)
<i>Остаточная стоимость</i>						
Сальдо на 31 декабря 2015 года	4 605	106 892	2 833	3 574	643	118 548
Сальдо на 31 декабря 2016 года	5 457	99 802	1 926	3 279	233	110 697

Справедливая стоимость объектов недвижимости переоценивается в зависимости от изменений в справедливой стоимости основных средств. Оценка недвижимого имущества Общества за 2015-2016 годы проведена ТОО «Центр Оценки Алматы» по договору № 708 от 31 декабря 2015 года и № 7 от 5 января 2017 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 2016 и 2015 годов основные средства Общества не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам предприятия.

12. Нематериальные активы

Программное обеспечение
Первоначальная стоимость

(в тысячах тенге)
2015 год



Сальдо на начало года	1 412	1 412
Поступление	-	-
Сальдо на конец года	1 412	1 412
Накопленный износ		
Сальдо на начало года	(675)	(359)
Начислена амортизация	(268)	(316)
Сальдо на конец года	(943)	(675)
Остаточная стоимость		
Сальдо на начало года	737	1 053
Сальдо на конец года	469	737

Нематериальный актив состоит из программного обеспечения «Управление финансовыми рисками». По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов нематериальные активы Общества не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам предприятия.

13. Отложенные налоговые активы (обязательства)

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 2016 года	Влияние изменений	31 декабря 2015 года	Влияние изменений	31 декабря 2014 года
Основные средства и нематериальные активы	3 574	2 049	1 525	(431)	1 956
Дисконт по выданной финансовой помощи и займам сотрудникам	5 115	(3 961)	9 076	9 076	-
Резерв по сомнительным долгам	6 548	575	5 973	5 830	143
Резерв по инвестициям в капитал других юридических лиц	85	-	85	-	85
Резерв по неиспользованным отпускам	-	(17)	17	17	-
Переоценка основных средств	(16 923)	(379)	(16 544)	(7 483)	(9 061)
Налоги	595	205	390	390	-
Переносимые налоговые убытки	17 253	17 253	-	-	-
Отложенные налоговые активы (обязательства)	16 247	15 725	522	7 399	(6 877)
Отнесено в состав прибыли или убытка	-	-	-	14 882	-
Отнесено в состав прочего совокупного дохода	-	-	-	(7 483)	-
(Непризнанный) налоговый актив		(16 247)			

Балансовая стоимость отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересмотру в конце каждого отчетного периода.

На 31 декабря 2016 года руководство оценило возмещаемость отложенного налога и заключило, что Общество не может признать отложенный актив, так как вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения актива, отсутствует.

14. Прочие активы

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Финансовая помощь связанным сторонам	291 140	291 142
Дисконт по выданной финансовой помощи связанным сторонам	(18 717)	(37 566)
Дебиторская задолженность за финансовые консультации	8 939	10 848



Займы, предоставленные сотрудникам	12 036	12 136
Дисконт по займам, выданным сотрудникам	(6 856)	(7 815)
Дебиторская задолженность по услугам андеррайтинга	500	750
Дебиторская задолженность услуг представителя держателей облигаций	2 514	350
Дебиторская задолженность за услуги маркет-мейкера	1 070	605
Дебиторская задолженность по возмещаемым услугам банка-кастодиана	5 298	4 941
Дебиторская задолженность по возмещаемым услугам центрального депозитария ценных бумаг	3 361	2 827
Дебиторская задолженность по возмещаемым услугам фондовой биржи	1 743	1 758
Прочая дебиторская задолженность	1 997	5 645
Резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(27 064)	(26 191)
Итого прочие финансовые активы	275 961	259 430
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, выданные за товары, работы и услуги	8 230	7 658
Задолженность сотрудников по подотчетным суммам	69 053	44 966
Прочие нефинансовые активы	183	3 041
Резерв под обесценение по прочим не финансовым активам	(5 598)	(3 672)
Итого прочие нефинансовые активы	71 868	51 993
Всего прочие активы	347 829	311 423

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, изменение в резерве по сомнительной задолженности представлено следующим образом:

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв под обесценение прочих активов		
На начало года	29 863	717
Начислено за год	2 799	29 146
в том числе:		
по финансовой помощи связанным сторонам	-	6 800
по дебиторской задолженности	873	18 674
по авансам выданным	1 926	3 672
На конец года	32 662	29 863

Общество в течение 2012-2013 годов выдавало беспроцентную краткосрочную финансовую помощь связанным сторонам, сроки по которой продлевались ежегодно на 1 год. 31 декабря 2015 года Общество по ранее предоставленной финансовой помощи заключило договоры новации, заменив обязательство по возвратной финансовой помощи на новое обязательство с изменением сроков возврата финансовой помощи до конца 2017 года. Общество в 2015 году продисkontировало финансовую помощь связанным сторонам и признало дисконт в размере 55 955 тысяч тенге. В 2015-2016 годах Общество отразило амортизацию дисконта в сумме 18 424 тысяч тенге и 18 848 тысяч тенге соответственно.

15. Оценочные обязательства

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	-	86

В таблице ниже приводится изменение резерва:

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резервы на начало	86	-
Начисление резерва	-	86
Списание резерва	(86)	-
Резервы на конец	-	86



Общество предоставило все отпуска сотрудникам за 2016 год и резерв по неиспользованным отпускам работников по состоянию на 31 декабря 2016 года не создавало.

16. Обязательства перед бюджетом по налогам

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Налог на добавленную стоимость	-	109
Индивидуальный подоходный налог	4 382	3 517
Социальный налог	2 881	1 820
Прочие налоги	79	129
Итого	7 342	5 575

17. Прочие обязательства

	(в тысячах тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по кастодиальному обслуживанию	1 504	1 533
Обязательства по комиссиям депозитария и биржи	1 057	1 015
Обязательства по брокерско-дилерским услугам	621	-
Обязательства по фьючерсным сделкам	29 332	-
Прочие финансовые обязательства	223	101
Итого прочие финансовые обязательства	32 737	2 649
Прочие нефинансовые обязательства		
Счета к оплате поставщикам	2 698	3 115
Кредиторская задолженность по оплате труда	6 804	4 731
Обязательство по обязательным пенсионным и социальным отчислениям	2 296	1 188
Авансы полученные	2 672	2 787
Прочие нефинансовые обязательства	226	960
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 696	12 781
Всего прочие обязательства	47 433	15 430

18. Комиссионный доход и расход

	(в тысячах тенге)	
	2016 год	2015 год
Комиссионный доход		
Комиссионный доход от брокерской деятельности	21 507	25 938
Комиссионный доход от управления активами фондов	-	1 258
Комиссионный доход услуги маркет-мейкера	574	1 620
Комиссионный доход за андеррайтинг	2 679	2 250
Комиссионный доход представителя эмитентов облигации	7 883	7 647
Итого комиссионный доход	32 643	38 713
Комиссионный расход		
Комиссионный расход за услуги брокеров	14 227	11 244
Комиссионный расход за услуги кастодиана	981	912
Комиссионный расход за услуги агентов	451	525
Комиссионный расход за услуги регистратора	127	120
Комиссионный расход за услуги депозитария	358	527
Итого комиссионный расход	16 144	13 28

19. Чистый процентный доход (убыток)

	(в тысячах тенге)	
	2016 год	2015 год
Процентные доходы по соглашениям "Обратное РЕПО"	151	334
Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(2)	(11)



Комиссия Interactive brokers	(1 204)	(92)
Вознаграждения по приобретенным ценным бумагам в виде купона, дисконта	4	-
Итого	(1 051)	231

20. Доход от дивидендов полученных

(в тысячах тенге)

	2016 год	2015 год
АО РД Казмунайгаз	51	1 701
АО Мангистаумунайгаз	536	-
АО Казахтелеком	821	138
Barrick Gold Corporation	156	323
АО Kcell	1 450	2 704
АО «Каражанбасмунай»	6 613	12 238
АО "СНПС - Актобемунайгаз"	269	321
АО "Ульбинский металлургический завод"	3 042	503
OAO GAZPROM	5 794	-
Halliburton Company	52	-
ROYAL DUTCH SHELL PLC	271	-
Admiral Group PLC	646	-
ANTOFAGASTA PLC	96	-
АО «КазТранс Ойл»	-	656
Interactive Brokers	-	97
Итого	19 797	18 681

21. Чистая прибыль (убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	2016 год	2015 год
Доходы от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(162)	29 421
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(1 342)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(3)	(14)
Итого	(165)	28 065

22. Чистый доход (расход) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах тенге)

	2016 год	2015 год
Реализованная прибыль по торговым операциям с ценными бумагами	47 825	(1 570)
Корректировка справедливой стоимости	75 927	(15 554)
Обесценение торговых ценных бумаг	(2)	(5)
Итого	123 750	(17 129)

23. Прочие финансовые доходы (расходы)

(в тысячах тенге)

	2016 год	2015 год
Дисконт по выданной финансовой помощи связанным сторонам	-	(55 955)
Доходы от амортизации дисконта по выданной финансовой помощи связанным сторонам	18 848	18 424
Дисконт по займам, выданным сотрудникам	-	(7 815)
Доходы от амортизации дисконта по займам, выданным сотрудникам	1 060	1 849
Доходы по операциям с фьючерсами	54 900	-
Расходы по операциям с фьючерсами	(36 869)	-
Итого	37 939	(43 497)

24. Прочие доходы

	2016 год	2015 год
Доход от консультационных услуг	4 643	2 634
Доходы от выбытия активов	946	-
Доход от списания обязательств	466	913
Прочие доходы	15	58
Итого	6 070	3 605

25. Прочие расходы

	2016 год	2015 год
Информационные услуги	-	33 400
Благотворительная помощь	290	1 225
Членские взносы	1 181	972
Расходы по списанию запасов	-	175
Доля в убытке от ассоциированной компании за отчетный период	1 279	7 114
Расходы по списанию дебиторской задолженности	2	121
Расходы по созданию резерва по сомнительным требованиям	3 024	29 146
Резерв по комиссионным доходам к получению от управления активами	-	77
Прочие расходы	212	1 081
Итого	5 988	73 311

26. Общие и административные расходы

	2016 год	2015 год
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 012	9 973
Расходы по заработной плате	82 165	74 895
Социальный налог и социальные отчисления	8 236	7 314
Аудиторские услуги	3 125	3 274
Информационное обслуживание	6 494	5 647
Услуги связи и почты	1 475	1 487
Прочие налоги и платы, кроме налога на прибыль	3 707	2 917
Услуги банка	830	560
Содержание зданий и прочих основных средств	2 290	2 272
Командировочные расходы	8 938	11 618
Расходы на материалы	1 308	1 349
Расходы на обучение	397	390
Аренда помещения и других основных средств	1 910	761
Расходы на рекламу	-	164
Профессиональные услуги	2 368	2 292
Представительские расходы	30	16 838
Публикации	-	111
Пени и штрафы	8 960	8 863
Прочие расходы	747	1 977
Итого	138 992	152 702

27. Экономия (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 2016 и 2015 года установлена в размере 20%.



Экономия (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 год	2015 год
Текущий подоходный налог	-	-
Экономия (расходы) по отложенному налогу на прибыль	(522)	14 882
Экономия (расходы) по налогу на прибыль, отраженная в составе прибыли или убытка	(522)	14 882

Сверка действующей налоговой ставки

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

	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	37 969	(141 961)
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	7 594	(28 392)
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу	(8 116)	43 274
Экономия (расходы) по налогу на прибыль	(522)	14 882

28. 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.

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль (тысяч тенге)	37 447	(127 079)
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	700 000	700 000
Прибыль на одну акцию (тенге)	53,50	(181,54)

29. 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 толкование. 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 информации не требуется.

30. 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 описан ниже:

Наименование	Связь сторон
ТОО «Трибо»	Компания, связанная через акционера
ТОО «Пекарня-Кондитерская Eclair»	Компания, связанная через акционера
ТОО «BG Restuarants»	Компания, связанная через акционера
Мадиева Г.К.	Акционер
Мадиев М.Б.	Акционер
Мадиев С.Б.	Акционер
Мусабаева Г.М.	Член Правления
Утельбаева А.А.	Член Правления
Хайдаров Т.Н.	Член Правления
ИП Акыбекова С.У.	Прочие связанные стороны
ТОО «BG Coffee»	Прочие связанные стороны
ТОО «CAIFC Real Estate»	Прочие связанные стороны

Информация по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлены ниже:

(в тысячах тенге)

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода	Поставлено товаров, предоставлено услуг	Оплата, взаимозачет, дисконт	Сальдо на конец отчетного периода	Описание
За 2016 год					
Прочие активы	290 802	58 187	(61 815)	287 174	
Компании, связанные через акционера	191 375		(133)	191 242	Финансовая помощь
Акционер	35 855	36 471	(24 635)	47 691	Прочие выплаты по операционной деятельности
Члены Правления	21 601	21 666	(36 877)	6 390	Прочие выплаты по операционной деятельности
Прочие связанные стороны	41 971	50	(170)	41 851	Финансовая помощь
Прочие обязательства	741	-	-	741	
Акционер	741	-	-	741	Прочие выплаты по операционной деятельности



За 2015 год

Прочие активы	352 056	108 898	(170 152)	290 802	
Компании, связанные через акционера	218 505	19 159	(46 289)	191 375	Выдана финансовая помощь
Акционер	59 213	65 329	(88 687)	35 855	Прочие выплаты по операционной деятельности
Члены Правления	20 025	19 543	(17 967)	21 601	Выдана финансовая помощь, выплаты по операционной деятельности
Прочие связанные стороны	54 313	4 867	(17 209)	41 971	Выдана финансовая помощь, оплата за услуги
Прочие обязательства	48	-	693	741	
Акционер	48	-	693	741	Прочие выплаты по операционной деятельности

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 35 289 тысяч тенге за 2016 год и 27 731 тысяча тенге за 2015 год.

31. 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 включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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

	(в тысячах тенге)			
	Котировки на активном рынке			Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 239	-	20	242 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 109	177 511	44 676	239 296
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	259 348	177 511	44 696	481 555
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	5 457	-	5 457
Здания	-	99 802	-	99 802
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	105 259	-	105 259

В таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	(в тысячах тенге)			
	Котировки на активном рынке			Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 161	-	22	183 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 791	194 909	44 841	252 541
Итого финансовые активы	195 952	194 909	44 863	435 724
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	4 605	-	4 605
Здания	-	106 892	-	106 892
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	111 497	-	111 497

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

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Общество использует различные методы оценки.

32. 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.

В таблицах 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 2016 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2015 года
Денежные средства	5	10 614	40 141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	242 259	183 183
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	239 296	252 541
Требования по соглашениям «Обратное РЕПО»		-	8 088
Комиссионный доход к получению	9	5 176	9 100
Прочие финансовые активы	14	275 961	259 430
Общая сумма кредитного риска		773 306	752 483

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's. 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:

(в тысячах тенге)

31 декабря 2016 года

	A+	BBB	BBB-	BB+	BB	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого:
Денежные средства	21	-	-	88	-	411	10 094	10 614
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 989	121 692	63 752	35 276	-	13 550	242 259
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 109	-	-	-	222 187	239 296
Итого	21	7 989	138 801	63 840	35 276	411	245 831	492 169



31 декабря 2015 года	(в тысячах тенге)						
	BBB	BBB-	BB	BB+	В/с	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого:
Денежные средства	-	-	-	-	8 968	31 173	40 141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 474	27 209	22 646	71 406	-	17 448	183 183
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12 791	-	239 750	252 541
Требования по соглашениям «Обратное РЕПО»	-	-	-	-	-	8 088	8 088
Итого	44 474	27 209	22 646	84 197	8 968	296 459	483 953

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Общество, имеют кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств, Обществом были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды. Кредиты, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчета внутренних оценок и других аналитических процедур.

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	От 1 года до 5 лет	Итого 31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	10 614	-	-	-	10 614
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 259	-	-	-	242 259
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	239 296	-	-	-	239 296
Комиссионный доход к получению	-	5 176	-	-	5 176
Прочие финансовые активы	-	-	23 425	252 536	275 961
Итого финансовые активы	492 169	5 176	23 425	252 536	773 306
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Прочие финансовые обязательства	-	(32 737)	-	-	(32 737)
Итого финансовые обязательства	-	(32 737)	-	-	(32 737)
Нетто-позиция	492 169	(27 561)	23 425	252 536	740 569



(в тысячах тенге)

	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого 31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	40 141	-	-	-	40 141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 183	-	-	-	183 183
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	252 541	-	-	-	252 541
Требования по соглашениям "Обратное РЕПО"	-	8 088	-	-	8 088
Комиссионный доход к получению	-	9 100	-	-	9 100
Прочие финансовые активы	-	-	22 079	237 351	259 430
Итого финансовые активы	475 865	17 188	22 079	237 351	752 483
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Прочие финансовые обязательства	-	(2 649)	-	-	(2 649)
Итого финансовые обязательства	-	(2 649)	-	-	(2 649)
Нетто-позиция	475 865	14 539	22 079	237 351	749 834

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 2016 и 2015 годов денежные активы и обязательства Общества выражены в следующих валютах:

(в тысячах тенге)

	Тенге	Доллар США	Фунт стерлингов	Итого 31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	10 593	-	21	10 614
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 410	159 849	-	242 259
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	239 296	-	-	239 296
Комиссионный доход к получению	5 176	-	-	5 176
Прочие финансовые активы	275 961	-	-	275 961
Итого финансовые активы	613 436	159 849	21	773 306
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	(3 263)	(29 474)	-	(32 737)
Итого финансовые обязательства	(3 263)	(29 474)	-	(32 737)
Нетто-позиция	610 173	130 375	21	740 569



(в тысячах тенге)

	Тенге	Доллар США	Фунт стерлингов	Итого 31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	32 242	7 873	26	40 141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 503	116 680		183 183
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	252 541	-	-	252 541
Требования по соглашениям "Обратное РЕПО"	8 088	-	-	8 088
Комиссионный доход к получению	9 100	-	-	9 100
Прочие финансовые активы	259 430		-	259 430
Итого финансовые активы	627 904	124 553	26	752 483
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	(2 649)	-	-	(2 649)
Итого финансовые обязательства	(2 649)	-	-	(2 649)
Нетто-позиция	625 255	124 553	26	749 834

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	2016 год		2015 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения		Влияние на доход до налогообложения
Доллар США	+20%	26 075	+20%	24 911
	-20%	(26 075)	-20%	(24 911)
Фунт стерлингов	+20%	4	+20%	5
	-20%	(4)	-20%	(5)

Издержки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в основном, относятся к риску по денежным средствам в долларах США на конец года.

Процентный риск

Доход и операционные потоки денежных средств Общества в значительной степени не зависят от изменения рыночных процентных ставок. Общество не имеет значительных 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 представлена следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	Снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	24 226	(24 226)	18 318	(18 318)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	(в тысячах тенге)			
	Казахстан	Канада	ЮАР	Итого 31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	10 614	-	-	10 614
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 874	54 633	63 752	242 259
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	239 296	-	-	239 296
Комиссионный доход к получению	5 176	-	-	5 176
Прочие финансовые активы	275 961	-	-	275 961
Итого финансовые активы	654 921	54 633	63 752	773 306
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие финансовые обязательства	(32 737)	-	-	(32 737)
Итого финансовые обязательства	(32 737)	-	-	(32 737)
Нетто-позиция	622 184	54 633	63 752	740 569

	(в тысячах тенге)				
	Казахстан	Канада	ЮАР	Россия	Итого 31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	40 141	-	-	-	40 141
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 500	44 474	8 377	18 832	183 183
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	252 541	-	-	-	252 541
Требования по соглашениям "Обратное РЕПО"	8 088	-	-	-	8 088
Комиссионный доход к получению	9 100	-	-	-	9 100
Прочие финансовые активы	259 430	-	-	-	259 430
Итого финансовые активы	680 800	44 474	8 377	18 832	752 483
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Прочие финансовые обязательства	(2 649)	-	-	-	(2 649)
Итого финансовые обязательства	(2 649)	-	-	-	(2 649)
Нетто-позиция	678 151	44 474	8 377	18 832	749 834



Активы и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

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.

33. События после отчетной даты

18 марта 2017 года между Обществом и 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 Договору новации путем предоставления ТОО «CAIFC REAL ESTATE» недвижимого имущества в виде земельных участков на сумму 38 812 тысяч тенге. Государственная перерегистрация земельных участков произведена 27 марта 2017 года.

34. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством и утверждена 26 апреля 2017 года.