

**АО «Социально-предпринимательская
корпорация «Алматы»**

**Консолидированная финансовая
отчётность**

По состоянию на 31 декабря и за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года,
с аудиторским заключением
независимого аудитора

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность за 2023 год:

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	5-40

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года.**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» и его дочерних организаций (далее – Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

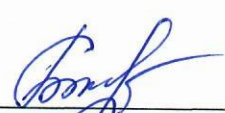
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Группы 28 июня 2024 года и подписана от его имени:


Алдажаров Е.К.

Заместитель Председателя Правления




Алимова Б.Е.

Главный бухгалтер- Директор департамента
бухгалтерского учета и отчетности

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и руководству АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» и его дочерних организаций (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах, представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Группы на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы; оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.


Бадамбаева Сауле
Партнер по аудиту № МФ-0000720
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000720 от
10.01.2019 г.


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью №18013076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
финансов Республики Казахстан «03»
июля 2018 года.

A15E2X0, г. Алматы, Республика Казахстан
пр. Аль-Фараби 202

28 июня 2024 года



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	6	12,092,405	2,807,784
Инвестиционное имущество	7	5,904,628	65,768,431
Нематериальные активы		215,840	109,019
Долгосрочные финансовые активы	8	15,668,371	12,648,826
Инвестиционные ценные бумаги		62,739	104,616
Долгосрочная дебиторская задолженность	9	43,502,738	5,222,232
Прочие долгосрочные активы	10	7,704,213	7,581,832
Итого долгосрочные активы		85,150,934	94,242,740
Краткосрочные активы			
Запасы	11	10,492,396	4,106,301
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	453,662	673,664
Краткосрочные финансовые активы	8	2,758,160	4,824,598
Предоплата по подоходному налогу		9,570	267,587
Авансы выданные и прочие текущие активы	12	9,154,904	842,550
Актив по РЕПО	13	11,728,105	—
Денежные средства и их эквиваленты	14	69,727,029	103,497,003
Итого краткосрочные активы		104,323,826	114,211,703
ИТОГО АКТИВЫ		189,474,760	208,454,443
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Акционерный капитал	15	193,351,569	185,204,314
Выкупленные собственные долевые инструменты		(21,051,538)	(6,392,998)
Непокрытый убыток		(562,047)	(10,505,266)
Итого капитал		171,737,984	168,306,050
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные займы полученные	16	7,709,313	21,423,837
Прочие долгосрочные обязательства		214,628	118,804
Отложенные налоговые обязательства	24	96,195	477,786
Итого долгосрочные обязательства		8,020,136	22,020,427
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные займы полученные	16	4,240,207	—
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	3,452,692	281,620
Налоги и платежи к оплате		65,043	98,430
Задолженность по корпоративному подоходному налогу		1,811,399	130,103
Обязательства по договорам покупателей		147,299	17,617,813
Итого краткосрочные обязательства		9,716,640	18,127,966
Итого обязательства		17,736,776	40,148,393
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		189,474,760	208,454,443

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и подписана от его имени:

Алдажаров Е.К.

Заместитель Председателя Правления

Алимова Б.Е.

Главный бухгалтер- Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Выручка по договорам с покупателями	18	5,968,099	3,912,903
Себестоимость реализации	19	(3,769,918)	(2,232,199)
Валовой доход		2,198,181	1,680,704
Расходы по реализации		(135,850)	(134,392)
Административные расходы	20	(3,750,058)	(3,149,322)
Финансовые доходы/расходы, нетто	21	(16,291,041)	6,316,016
Прочие доходы/расходы, нетто		290,233	843,353
Доходы от продажи имущества, нетто	22	31,151,626	28,635
Доля в убытке ассоциированных организаций		(36,363)	(10,919)
Чистый доход/убыток по курсовой разнице		2,579,685	(1,050,823)
Восстановление убытков/убытки от обесценения	23	3,038,202	(12,575,591)
Доход до налогообложения		19,044,615	(8,052,339)
Расходы по подоходному налогу	24	(7,916,328)	(527,476)
Чистый доход за год		11,128,287	(8,579,815)
Прочий совокупный доход за год		—	—
Общий совокупный доход за год		11,128,287	(8,579,815)

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и подписана от его имени:


Алдажаров Е.К.

Заместитель Председателя Правления


Алимова Б.Е.

Главный бухгалтер- Директор департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Денежные средства, полученные от покупателей	40,408,102	1,412,129
Авансы, полученные от покупателей	36,504,948	17,481,880
Гарантийные взносы	50,657	4,779
Возмещение денег по вкладу в ликвидированном банке	—	751
Погашение займов выданных	4,587,832	5,191,248
Полученные вознаграждения	2,109,429	736,246
Прочие поступления	2,579,849	739,810
Получение займов	—	4,000,000
Финансирование третьих сторон	—	(9,796,296)
Возврат финансирования третьих сторон	—	11,109,378
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(106,103,017)	(4,587,799)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(1,985,867)	(1,451,692)
Выдача займов	(8,132,410)	(7,031,193)
Прочие налоги и социальные платежи уплаченные	(1,183,544)	(668,053)
Подоходный налог выплаченный	(6,223,250)	(291,407)
Проценты выплаченные	(463,681)	(1,100)
Прочие выплаты	(18,358)	(341,950)
Чистые денежные средства, использованные операционной деятельности	(37,869,310)	16,506,731
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Возврат займов выданных	8,558,462	1,215,025
Возврат от финансирования третьих сторон	8,839,764	3,282,406
Реализация основных средств и инвестиционной недвижимости	5,215,915	—
Полученное вознаграждение	1,521,165	2,432,512
Прочие	223,930	(52,694)
Выдача займов	(5,866,866)	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(390,072)	(6,285)
Операции РЕПО, нетто	(11,053,400)	2,286,347
Финансирование третьих сторон	—	(3,438,000)
Инвестиции в дочернюю компанию	—	(148,715)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	7,048,898	5,570,596
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Погашение займов	(8,820,000)	—
Оплата уставного капитала	6,000,000	67,650,477
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	(2,820,000)	67,650,477
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств	(33,640,412)	89,935,598
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	44,539	(6,303)
Эффект изменения обменного курса на денежные средства	(174,101)	207,794
Денежные средства на начало года	103,497,003	13,567,708
Денежные средства на конец года	69,727,029	103,497,003

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и подписана от его имени:

Алдажаров Е.К.

Заместитель Председателя Правления

Алимова Б.Е.

Главный бухгалтер- Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности

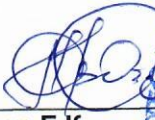
Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

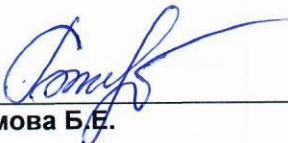
тыс. тенге	Акционерный капитал	Выкупленные собственные долевые инструменты	Непокрытый убыток	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2022 года	119,748,399	(9,278,288)	(2,293,143)	108,176,968
Выпуск акций	65,401,727	2,885,290	—	68,287,017
Чистый убыток за год	—	—	(8,579,815)	(8,579,815)
Прочие операции	—	—	367,692	367,692
Дополнительный оплаченный капитал	54,188	—	—	54,188
Сальдо на 31 декабря 2022 года	185,204,314	(6,392,998)	(10,505,266)	168,306,050
Выпуск акций	8,201,443	(14,658,540)	—	(6,457,097)
Корректировки прошлых периодов	(54,188)	—	—	(54,188)
Чистый доход за год	—	—	11,128,287	11,128,287
Прочие операции по собственным долевым инструментам	—	—	(1,846,111)	(1,846,111)
Прочие операции	—	—	661,043	661,043
Сальдо на 31 декабря 2023 года	193,351,569	(21,051,538)	(562,047)	171,737,984

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и подписана от его имени:


Алдажаров Е.К.

Заместитель Председателя Правления




Алимова Б.Е.

Главный бухгалтер- Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» и его дочерние организации, совместно именуемые как «Группа».

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 27 августа 2010 года. 8 октября 2018 года произведена перерегистрация Компании в связи с изменением наименования. Бизнес-идентификационный код 100840016104.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика Департаментом юстиции по г. Алматы с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 600400621639. Компания зарегистрирована в качестве плательщика налога на добавленную стоимость налоговым комитетом Бостандыкского района г. Алматы, свидетельство № 1202376 серия 60001 от 8 октября 2018 года.

Фактический и юридический адрес Группы: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, улица Байзакова, д. 303, блок Б.

На 31 декабря 2023 г. и на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности единственным участником Группы является КГУ «Управление предпринимательства и инвестиций города Алматы» (далее – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Группы является Акимат города Алматы.

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан. Активы и обязательства Группы находятся на территории Республики Казахстан.

Основным видом деятельности Группы является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, регулирование и содействие эффективному ведению экономической деятельности, формирование регионального стабилизационного фонда и реализации механизмов по стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары.

31 марта 2023 года Fitch Ratings Ltd (Лондон Великобритания) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта Группы в иностранной и национальной валюте «BBB-». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

28 февраля 2024 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings (Дубай, ОАЭ) подтвердило рейтинги дефолта Группы в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-» со «Стабильным» прогнозом.

В настоящую консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние организации:

Компания/ местонахождение	Вид деятельности	Доля участия	
		31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «Almaty Finance» (Алматы Финанс) / (Казахстан)	Предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства	100%	100%
ТОО «Индустриальная зона Алматы» / (Казахстан)	Оперативное управление деятельностью Индустриальной зоны	100%	100%
ТОО «Предприятие капитального строительства акимата г. Алматы» / (Казахстан)	Деятельность по организации строительства жилых зданий за счет привлечения денежных средств физических и юридических лиц (в том числе бюджетных) для долевого участия в жилищном строительстве	100%	100%

ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty», было создано в рамках региональной программы развития предпринимательства «Almaty Business-2025». ТОО МФО «Almaty», в целях поддержки МСБ предоставляет льготное кредитование субъектам малого и среднего бизнеса, является дочерней организацией ТОО «Almaty Finance» (Алматы финанс) с долей участия 99.999999690%.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

Основы представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Принцип непрерывной деятельности

Консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

За 2023 год, Группа получила доход в размере 11,128,286 тыс. тенге (2022 г. – убыток в размере 8,579,815 тыс. тенге). Собственный капитал составляет 171,737,983 тыс. тенге (2022 г.: - 168,306,050 тыс. тенге).

Таким образом, руководство Группы не идентифицирует условий или событий, которые могут существенно повлиять на способность Группы продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность не содержит корректировок, которые требовались бы, если Группа не была бы в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.

Основы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Консолидированную отчетность должна предоставлять Группа компаний, включающих материнскую организацию, организации, находящиеся под ее контролем и организации, на которые Группа оказывает существенное влияние.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2023 г. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов, а также возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением указанного в учетной политике и примечаниях к данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, и все денежные суммы округлены до ближайшей тысячи тенге, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в консолидированную финансовую отчетность в том периоде, к которым они относятся. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Группы, но оказывающих влияние на её финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Все элементы консолидированной финансовой отчетности представлены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупном доходе в виде статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики в деятельности Группы. В консолидированную финансовую отчетность включены все операции и события, отвечающие определению элементов финансовой отчетности и условию их признания. Группа в значительной степени уверена, что любая экономическая выгода, связанная с объектом будет получена или утрачена, а также объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена. Представление и классификация статей в консолидированной финансовой отчетности сохраняются от одного периода к следующему.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении консолидированной годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения). Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Данный стандарт не применим к Группе.

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ (продолжение)

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

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

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12– «Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В консолидированном отчёте о финансовом положении Группа представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода;
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных. Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- но подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Группы отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Группа классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает

- возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и
- наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как консолидированный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Группа получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его ликвидационной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

	Сроки полезной службы, лет
Здания и сооружения	25-50
Компьютеры и оргтехника	4-8
Транспортные средства	4-8
Прочие основные средства	3-4

Ожидаемые сроки полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, предназначенная для получения арендных доходов или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в производстве или поставках товаров, или услуг, либо для административных целей. Инвестиционная недвижимость признается по фактической стоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. Фактическая стоимость приобретенной инвестиционной недвижимости включает затраты на приобретение и прочие связанные с покупкой затраты.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

В фактическую стоимость объектов недвижимости, возведенных (построенных) собственными силами, включается стоимость недвижимости на дату завершения строительства. Оборудование и предметы оснащения, являющиеся неотъемлемой частью здания, рассматриваются как часть инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость амортизируется в соответствии с принципами, применимыми к основным средствам.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости долгосрочных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения возмещаемой стоимости активов (если таковое имеет место). При невозможности оценки возмещаемой стоимости для отдельно взятого актива, Группа определяет возмещаемую стоимость группы активов, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.

Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированная организация – это организация, на деятельность которой Группа имеет значительное влияние. Значительное влияние – это полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции Группы в ее ассоциированную организацию учитываются по методу долевого участия.

В соответствии с методом долевого участия инвестиция в ассоциированную организацию изначально признается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость инвестиции впоследствии корректируется вследствие признания изменений в доле Группы в чистых активах ассоциированной организации или совместного предприятия, возникающих после даты приобретения.

Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Группой для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Группа применила упрощение практического характера, Группа первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Группа применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Группой для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Группа управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Группа принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения. К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа относит торговую дебиторскую задолженность и займы выданные.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)

Группа оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка. У Группы отсутствуют долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким финансовым активам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем.

Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Группы как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из консолидированного отчета Группы о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Группа не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Группа продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Группа также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Группы.

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Группа прекращает признание финансового актива (выданных займов), если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути, он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке (далее – «ЭПС»), отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке Группа признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

Обесценение финансовых активов

Ожидаемые кредитные убытки признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении денежных средств и их эквивалентов, Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12-ти месячный период. 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней. Также считается, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Группа может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Группа получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Группой.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В зависимости от приведенных ниже факторов Группа оценивает ОКУ либо на индивидуальной, либо на групповой основе.

Виды активов, по которым Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от вида финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле займов (более 5% от общего портфеля займов).

Виды активов, по которым Группа оценивает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования физических и юридических лиц.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик, указанных ниже:

- вид продукта;
- географическое местоположение заемщика;
- использование кредитных средств;
- стоимость финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Группа группирует финансовые активы следующим образом:

Этап 1	При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2	Если кредитный риск по займам значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся выданные займы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3	Займы, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Группа рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
----------------------------------	---

При оценке ОКУ Группа рассматривает два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Группа не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления консолидированной финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Группы как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке. Финансовые обязательства Группы включают займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность, обязательства по финансовой аренде.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Группы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Группа не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке, или в прочем компоненте капитала.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в консолидированном отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную цену продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, в том числе не возмещаемые налоги и пошлины, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Списание запасов на себестоимость услуг и на расходы периода производится по методу средневзвешенной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в консолидированном отчете о финансовом положении включают в себя денежные средства в банках и краткосрочные банковские вклады.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, отражённые на счете Департаменте казначейства по городу Алматы Комитета Казначейства Министерства финансов РК, выделены в целях реализации инвестиционных проектов «Коммунальный автобусный парк №3 г. Алматы» и «Симуляционный учебно-методический центр обучения населения и спасателей в городе Алматы». Денежные средства, отражённые на этом счете, могут быть использованы исключительно для осуществления платежей по инвестиционным проектам. Если денежные средства каким-либо образом ограничены в использовании в период до 12 (двенадцати) месяцев с отчётной даты, такие денежные средства классифицируются как краткосрочные активы и соответствующим образом раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчётности. Если денежные средства ограничены в использовании в период более 12 (двенадцати) месяцев с отчётной даты, такие денежные средства отражаются в составе долгосрочных активов.

Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы. От имени своих работников, Группа уплачивает пенсионные и выходные пособия, предусмотренные юридическими требованиями Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Группа осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, в качестве отчислений в единый государственный накопительный пенсионный фонд.

При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Группы прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляется единым государственным накопительным пенсионным фондом. В соответствии с Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» Группа ежемесячно перечисляет ОСМС 3% и Взносы ОСМС 2% от доходов работников.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды. Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Группы остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

Выручка по договорам с покупателями

Деятельность Группы связана с оказанием услуг по роду своей деятельности, которые могут включать услуги, связанные с разработкой инвестиционных проектов, реализацией прочих запасов и или услуг, которые могут включать услуги, связанные с осуществлением доверительного управления.

Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над товарами или услугами передается покупателю и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на такие товары или услуги. Группа пришла к выводу, что, оно выступает в качестве принципала в заключенных ею договорах, предусматривающих получение выручки, поскольку Группа контролирует товары или услуги до их передачи покупателю.

Договоры, заключаемые Группой с покупателями, на продажу товаров и услуг, как правило включают одну обязанность к исполнению. Группа пришла к выводу, что выручка должна признаваться в определенный момент времени, когда контроль над активами передается покупателю, что происходит, как правило, при доставке товаров и предоставлении услуг.

У Группы отсутствует влияние переменного возмещения, т.к. договором не предусмотрены другие обещания, которые могут представлять собой отдельные обязанности к исполнению (например, гарантии, призовые баллы, предоставляемые по программе лояльности покупателей), на которые необходимо распределить часть цены сделки. Как правило, Группа получает от покупателей платежи после предоставления товара и услуг. В редких случаях Группа получает краткосрочные авансовые платежи. В результате использования упрощения практического характера, предусмотренного МСФО (IFRS) 15, Группа не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора она ожидает, что период между передачей обещанного товара или услуги покупателю и оплатой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

Активы по договору

Актив по договору является правом Группы на получение возмещения в обмен на товары или услуги, переданные покупателю. Если Группа передает товары или услуги покупателю до того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, то в отношении полученного возмещения, являющегося условным, признается актив по договору.

Торговая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Группы на возмещение, которое является безусловным (т. е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени). Учетная политика в отношении финансовых активов рассматривается в разделе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обязательства по договору

Обязательство по договору – это обязанность передать покупателю товары или услуги, за которые Группа получит возмещение (либо получила) от покупателя. Если покупатель выплачивает возмещение прежде, чем Группа передаст товар или услугу покупателю, признается обязательство по договору, в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее). Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Группа выполняет свои обязанности по договору.

Активы и обязательства, возникающие в связи с правом на возврат

У Группы договором не предусмотрено право на возврат товаров покупателем, соответственно отсутствуют активы и обязательства в отношении права на возврат товаров покупателем.

Признание процентного дохода

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее «АС»), и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»), рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД») рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Группа признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, оно признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла инструмента. Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода. Группа рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Этапу 3, Группа рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости. Процентный доход по финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статей «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закреплённое право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Группа раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на консолидированную финансовую отчетность.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в консолидированной финансовой отчетности. Когда реализация дохода фактически возможна, тогда соответствующий актив не является условным и его признание является уместным.

Условные обязательства не признаются в консолидированной финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов не является маловероятной.

Неопределённые налоговые позиции

Руководство проводит переоценку неопределённых налоговых позиций Группы в конце каждого отчётного периода. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства, скорее всего могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу в конце отчётного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчётного периода.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

События после отчетной даты

События, наступившие по окончании отчетного периода, представляющие доказательство условий, которые существовали на отчетную дату (корректирующие события) отражаются в консолидированной финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности, если они являются существенными.

Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Группы основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Группе обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Выручка по договорам с покупателями

Группа использовала следующие суждения, которые оказывают значительное влияние на величину и сроки признания выручки по договорам с покупателями:

Идентификация обязанностей к исполнению в договорах на оказание услуг доверительного управления и услуг предоставления в аренду торговых павильонов и оборудования;

Группа установила, что в договоре на поставку товаров предусмотрена одна обязанность к исполнению – обязанность поставить товар.

Доход от торговых павильонов и оборудования, предоставленных в операционную аренду, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и включается в состав доходов в консолидированном отчете о прибыли и убытке ввиду его операционного характера.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Группы подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Классификация и оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости

Инвестиционная недвижимость включает в себя участки земли, здания и торговые павильоны, которые не применяются ни для использования в деятельности Группы, ни для продажи в операционной деятельности, а удерживаются в первую очередь, для того, чтобы получать доход от аренды и доход от прироста стоимости капитала.

Инвестиционная недвижимость отражается в бухгалтерском учёте по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Справедливая стоимость определяется на основе недавних сделок с недвижимостью с аналогичными характеристиками и местоположением.

Срок полезной службы основных средств

Группа оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Активы и обязательства по отложенному налогу

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчётности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Группа признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Группа не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами.

5. СРАВНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

При изменении формата представления финансовой отчетности в течение года в сравнительные данные вносятся соответствующие изменения для приведения их в соответствие с новым форматом представления.

В результате реклассификации соответствующих статей были пересмотрены следующие показатели консолидированной финансовой отчетности Группы:

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге	31.12.2022, до реклассификации	Реклассификация	31.12.2022, после реклассификации
АКТИВЫ			
Долгосрочные финансовые активы	14,597,467	(1,948,641)	12,648,826
Долгосрочная дебиторская задолженность	142,487	5,079,745	5,222,232
Краткосрочные финансовые активы	7,955,702	(3,131,104)	4,824,598
Денежные средства, ограниченные в использовании	65,689,724	(65,689,724)	—
Денежные средства и их эквиваленты	37,807,279	65,689,724	103,497,003
	126,192,659	—	126,192,659
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Акции/акционерный капитал	178,811,316	6,392,998	185,204,314
Выкупленные собственные долевые инструменты	—	(6,392,998)	(6,392,998)
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные займы полученные	499	(499)	—
Торговая и прочая кредиторская задолженность	213,621	67,999	281,620
Налоги и платежи к оплате	228,533	(130,103)	98,430
Задолженность по корпоративному подоходному налогу	—	130,103	130,103
Прочие текущие обязательства	67,500	(67,500)	—
	179,321,469	—	179,321,469

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

тыс. тенге	2022 год, до реклассификации	Реклассификация	2022 год, после реклассификации
Выручка по договорам с покупателями	3,931,531	(18,628)	3,912,903
Расходы по реализации	(83,688)	(50,704)	(134,392)
Административные расходы	(3,200,026)	50,704	(3,149,322)
Финансовые доходы	8,190,561	(8,190,561)	—
Финансовые расходы	(1,893,173)	1,893,173	—
Финансовые доходы/расходы, нетто	—	6,316,016	6,316,016
	6,945,205	—	6,945,205



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
Стоимость						
На 1 января 2022	41,095	1,657,242	255,034	35,667	282,029	2,271,067
Поступление	1,132,357	443,802	—	—	82,812	1,658,971
Модернизация, реклассификация	—	258,469	1,122	—	573	260,164
Выбытие	—	(904,496)	(1,914)	—	(658)	(907,068)
На 31 декабря 2022	1,173,452	1,455,017	254,242	35,667	364,756	3,283,134
Поступление	75,293	9,125,273	1,220,570	15,500	50,331	10,486,967
Выбытие	—	(683,599)	(839)	—	(27,812)	(712,250)
На 31 декабря 2023	1,248,745	9,896,691	1,473,973	51,167	387,275	13,057,851
Накопленный износ						
На 1 января 2022	—	(135,253)	(67,610)	(12,729)	(136,415)	(352,007)
Износ за год	—	(65,938)	(32,931)	(5,236)	(57,486)	(161,591)
Выбытие	—	36,008	1,760	—	480	38,248
На 31 декабря 2022	—	(165,183)	(98,781)	(17,965)	(193,421)	(475,350)
Износ за год	—	(396,408)	(81,087)	(5,150)	(56,023)	(538,668)
Выбытие	—	20,640	686	—	27,246	48,572
На 31 декабря 2023	—	(540,951)	(179,182)	(23,115)	(222,198)	(965,446)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2022	1,173,452	1,289,834	155,461	17,702	171,335	2,807,784
На 31 декабря 2023	1,248,745	9,355,740	1,294,791	28,052	165,077	12,092,405

7. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2022	64,910,063	813,880	38,023	65,761,966
Реклассификация из других статей	—	308,378	—	308,378
Взносы в капитал	—	134,425	579	135,004
Выбытие	(23,875)	(228,594)	—	(252,469)
Износ по выбытиям	—	(46,499)	—	(46,499)
На 31 декабря 2022	64,886,188	981,590	38,602	65,906,380
Поступления	—	152,703	—	152,703
Выбытия	(59,730,912)	(206,155)	—	(59,937,067)
На 31 декабря 2023	5,155,276	928,138	38,602	6,122,016
Накопленный износ				
На 1 января 2022	—	(171,369)	(25,212)	(196,581)
Начислено за год	—	(46,409)	(2,553)	(48,962)
Износ по выбытиям	—	46,498	—	46,498
На 31 декабря 2022	—	(171,280)	(27,765)	(199,045)
Восстановление убытка от обесценения здания	—	61,096	—	61,096
На 31 декабря 2022 после восстановления	—	(110,184)	(27,765)	(137,949)
Начислено за год	—	(49,586)	(2,608)	(52,194)
Выбытия	—	18,355	—	18,355
На 31 декабря 2023	—	(141,415)	(30,373)	(171,788)
Начисление резерва на обесценение	—	(45,109)	(491)	(45,600)
На 31 декабря 2023 после обесценения	—	(186,524)	(30,864)	(217,388)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022	64,886,188	871,406	10,837	65,768,431
На 31 декабря 2023	5,155,276	741,614	7,738	5,904,628

Инвестиционное имущество Группы включает предназначенную для аренды недвижимость, расположенную в городе Алматы.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Долгосрочная часть		
Займы, выданные третьим сторонам	388,000	988,000
Кредитование малого и среднего бизнеса	15,590,749	12,034,371
Дисконт	(58,704)	(120,207)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(251,674)	(253,338)
Итого долгосрочных финансовых активов	15,668,371	12,648,826
Текущая часть		
Займы, выданные третьим сторонам	2,830,508	4,967,405
Кредитование малого и среднего бизнеса	95,652	107,193
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(168,000)	(250,000)
Итого текущих финансовых активов	2,758,160	4,824,598
Итого финансовых активов	18,426,531	17,473,424

Займы, выданные третьим сторонам

В рамках мероприятия по сдерживанию цен на социально-значимые продовольственные товары, предусмотренные Постановлением Правительства Республики Казахстан, Группа предоставляет краткосрочные займы с процентной ставкой вознаграждения 0.01%.

Кредитование малого и среднего бизнеса

Группа предоставляет займы на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства города Алматы, со льготной ставкой вознаграждения от 2%-12% годовых.

Группа предоставляет кредиты клиентам с получением обеспечения в виде гарантий, а также недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией.

Движение финансовых активов представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022
Номинальная стоимость и дисконт		
На 1 января	17,976,762	16,817,938
Предоставление основного долга	13,999,276	16,702,482
Погашение основного долга	(13,191,594)	(17,115,674)
Налоги и платежи	(57)	(76)
Проценты начисленные	867,339	539,623
Проценты полученные	(861,532)	(560,643)
Прочее	(5,493)	32,510
Дисконт	-	(53,151)
Амортизация дисконта	61,504	1,613,753
На 31 декабря	18,846,205	17,976,762

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022
На 1 января	(503,338)	1,553,701
Начислено	(64,224)	(2,079,654)
Восстановлено	147,888	22,615
На 31 декабря	(419,674)	(503,338)



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	70,919,978	14,123,602
Оценочный резерв под убытки от обесценения долгосрочной дебиторской задолженности	(6,907,692)	(8,850,495)
Дисконт	(20,509,548)	(50,875)
	43,502,738	5,222,232

Долгосрочная дебиторская задолженность представлена задолженностью контрагентов по активам, реализованным в рассрочку, а также договорами инвестирования.

В 2020 г. был заключен договор инвестирования ТОО «Русалдинг Line» для реализации проекта строительства многоквартирного жилого комплекса на пересечении пр. Аль-Фараби-ул. Розыбакиева -пр. Гагарина в рамках реновации жилищного фонда г. Алматы. 3 июля 2021 года заключено дополнительное соглашение и предоставлены инвестиции в размере 5,260,000 тыс. тенге на условиях 14% инвестиционного дохода со сроком до 12 июня 2024 г. из привлеченного рублевого займа ПАО «Совкомбанк». Группа начислила резерв под убытки от обесценения на полную сумму.

В 2021 г. был заключен договор инвестирования для реализации проекта строительства многофункционального жилого комплекса «Алтын Сити» с ТОО «Star Land» и предоставлены инвестиции в размере 2,000,000 тыс. тенге с процентной ставкой инвестиционного дохода 12% сроком до 18 июля 2022 г. Группой принято решение о создании резерва на обесценение непогашенной части инвестиций.

2021 г. был заключен договор инвестирования для реализации проекта строительства многофункционального жилого комплекса «Medeu City» с ТОО «Domus Qazaqstan» и предоставлены инвестиции в размере 5,000,000 тыс. тенге с процентной ставкой инвестиционного дохода 14% сроком до 17 июня 2024 г. из привлеченного рублевого займа ПАО «Совкомбанк». Группой принято решение о создании резерва на обесценение с учетом залогового имущества. В 2023 г. ТОО «Domus Qazaqstan» полностью погасил задолженность включая инвестиционный доход по данному договору.

В 2022 г. был заключен договор инвестирования с ТОО «RBest Home» и предоставлены инвестиции в размере 1,200,000 тыс. тенге с процентной ставкой инвестиционного дохода 16% для строительства коттеджного городка «Four Seasons Villa» со сроком возврата не позднее 30 июня 2022 г. Группой принято решение о создании резерва на обесценение на полную сумму задолженности за минусом залогового имущества, в связи с нарушением срока возврата инвестиций.

В 2023 г. были заключены проектные соглашения с ТОО «Аск Престиж», «ТОО Sensata Construction» и ТОО «КазСпецЭнергоСервис» в целях развития полицентричной инфраструктуры г. Алматы для осуществления строительства нового района по проекту «Восточные ворота», расположенные в Турксибском районе, мкр. «Кайрат» сроком до 2027-2028 гг. В рамках данного проекта Группа передала земельные участки, а контрагенты обеспечивают реализацию проекта.

Долгосрочная дебиторская задолженность была дисконтирована до своей чистой приведенной стоимости, отражающей справедливую стоимость задолженности, представляющей собой приведенную стоимость ожидаемых денежных потоков по ставке 16.75%, дисконт был признан в размере 25,616,053 тыс. тенге в составе финансовых расходов, а также его амортизация была признана в размере 5,106,505 тыс. тенге в составе финансовых доходов.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

Краткосрочная дебиторская задолженность на конец 2023 и 2022 гг. отражена в таблице ниже:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	394,354	172,899
Краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных компаний	-	223,930
Задолженность по аренде недвижимости	28,438	27,513
Задолженность по аренде земельных участков	14,834	13,313
Краткосрочное вознаграждение к получению	1,359	4,733
Прочее вознаграждение к получению	-	803,325
Задолженность по претензиям	224,665	29,497
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	932,927	1,036,271
Резерв по сомнительным требованиям	(1,142,915)	(1,637,817)
	453,662	673,664

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности представлено следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022
На начало	(10,488,312)	(9,951,561)
Начисление/(Восстановление)	2,439,212	133,805
Списание	(1,507)	(670,556)
На конец	(8,050,607)	(10,488,312)

10. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Незавершенное строительство	3,267,380	2,949,698
Земельные участки (инвестиции)	7,113,504	2,868,751
Право требования по договорам	-	4,588,909
Резерв по обесценению затрат по договорам	(2,502,673)	(2,651,528)
Резерв по обесценению инвестиций	(173,998)	(173,998)
	7,704,213	7,581,832

11. ЗАПАСЫ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Незавершенное строительство жилых домов	10,917,529	761,722
Паркинги	952,966	849,779
Квартиры и дома	(2,383,754)	1,304,208
Нежилые помещения	959,950	1,049,014
Земельные участки и права выкупа земельных участков, предназначенных для использования в проектах по строительству жилья	37,964	972
Проектно-сметная документация	31,258	202,881
Прочие материалы	58,449	19,816
Резерв на обесценение	(81,966)	(82,091)
	10,492,396	4,106,301



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

12. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ И ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Авансы, выданные под поставку запасов и оказание услуг	1,136,355	124,690
Авансы, выданные под строительство квартир	7,667,524	237,411
Задолженность работников по выплаченной заработной плате	-	1,896
Текущие налоговые активы	374,148	72
Прочие налоги, сборы и пошлины	97,519	590,972
Прочее	3,033	12,977
Минус: резерв	(123,675)	(125,468)
	9,154,904	842,550

13. АКТИВ ПО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2023 года между Группой и ВСС INVEST - ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО БАНКЦЕНТРКРЕДИТ имелись незакрытые соглашения «обратного РЕПО» на сумму 11,728,105 тыс. тенге. Предметом этих соглашений являлись купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО "Национальная компания "Продовольственная контрактная корпорация", АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", АО "КазАгроФинанс", государственные облигации МУМ Министерства Финансов РК, еврооблигации АО "Банк Развития Казахстана", в общем количестве 494, 402,898 штук, с годовой процентной ставкой от 5,49%-19,25%.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства на банковских счетах в тенге	2,841,591	1,733,883
Денежные средства на банковских счетах в долларах США	-	3
Денежные средства на банковских счетах в евро	-	101,585
Денежные средства на депозитных счетах в тенге	18,102,266	36,606,329
Денежные средства на депозитных счетах в долларах США	-	9,220
Денежные средства на казначейских счетах	48,796,937	65,104,899
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,765)	(58,916)
	69,727,029	103,497,003
Денежные средства, ограниченные в использовании	1,628,199	1,633,518
Обесценение денежных средств, ограниченных в использовании	(1,628,199)	(1,633,518)
	-	-
	69,727,029	103,497,003

Денежные средства на казначейских счетах представлены денежными средствами в РГУ «Департамент Казначейства по городу Алматы Комитета Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстана». Денежные средства были выделены в целях реализации 5 (пяти) инвестиционных проектов. Денежные средства, отраженные на этом счете, являются ограниченными в использовании и могут быть использованы исключительно для осуществления платежей по инвестиционным бюджетным проектам, разработанных в рамках Финансово-экономического обоснования.

Денежные средства на депозитных счетах представлены депозитами, размещенными в банках второго уровня РК на срок до трех месяцев по ставкам в 2023 г. 14.75% - 15.25% (2022 г.: 14.5% - 15.25%).

Денежные средства, ограниченные в использовании

Денежные средства, ограниченные в использовании представлены депозитами, которые ранее были размещены в АО «КазИнвестБанк» и АО «Банк Астана-финанс».



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан № 291 от 26 декабря 2016 года принято решение о лишении лицензии АО «КазИнвестБанк» на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Средства Группы, размещенные в АО «КазИнвестБанк» составляли 2,000,000 тыс. тенге.

17 мая 2017 года заключен договор единовременной передачи активов и обязательств со стороны временной администрации АО «КазИнвестБанк» в АО ДБ «Альфа-Банк». На основании данного договора 23 июня 2017 года между АО ДБ «Альфа-Банк» и Группой заключен договор о залоге денежных средств, классифицированные Группой как долгосрочные денежные средства, ограниченные в использовании.

В сентябре 2018 г. Национальный Банк Республики Казахстан отозвал лицензию на осуществление банковской деятельности у АО «Банк Астана-финанс». На сумму вклада в этом банке Группа начислила резерв под ожидаемые кредитные убытки на полную сумму.

Группа начислила резерв под ожидаемые кредитные убытки на полную сумму. На сумму полученных выплат Группа восстанавливает начисленный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Информация о единственном акционере и конечной контролирующей стороной приведена в Примечании 1.

Движение акционерного капитала за 2023 г. представлено ниже:

тыс. тенге	Акционерный капитал	Неоплаченный капитал	Итого акционерный капитал
На 1 января	185,359,894	(209,768)	185,150,126
Объявление об эмиссии акций	7,991,675	(7,991,675)	–
Переданы права собственности на материальные активы	–	8,201,443	8,201,443
На 31 декабря	193,351,569	–	193,351,569

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Группы не могут превышать нераспределенный доход Группы в соответствии с его консолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, либо дохода за период, в случае переносимых убытков. Распределение не может быть произведено, если это приведет к дефициту капитала или несостоятельности Группы. В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись (в 2022 г.: дивиденды не объявлялись).

Прочие операции по собственным долевым инструментам

Прочие операции представлены корректировкой разницы в цене стоимости акций при осуществлении обратного выкупа собственных акций.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

16. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

тыс. тенге	Сроки погашения	Процентная ставка	Валюта	31.12.2023	31.12.2022
Займы перед связанными сторонами	2024-2026	0.01%	Тенге	11,949,520	9,849,837
Займы перед третьими сторонами	2024	8%	Российский рубль	-	11,574,000
				11,949,520	21,423,837
Краткосрочная часть				4,240,207	-
Долгосрочная часть				7,709,313	21,423,837
				11,949,520	21,423,837

Займы перед связанными сторонами

В течение 2019-2022 гг. Группа получала от материнской компании льготные займы для сдерживания цен на социально-значимые продовольственные товары, которые были учтены по амортизируемой стоимости. Займы являются необеспеченными, номинированные в тенге, со ставкой вознаграждения 0.01% годовых, со сроком погашения 2024-2026 гг.

Займы были дисконтированы до своей чистой приведенной стоимости, отражающей справедливую стоимость задолженности, представляющей собой приведенную стоимость ожидаемых денежных потоков, и составила на момент первоначального признания 12.4%-19.2% Амортизация дисконта и изменения в оценках были отражены в отчете о доходах и расходах как финансовые доходы (расходы).

Займы перед третьими сторонами

В июне 2021 г. Группа заключила договор о предоставлении кредита со ставкой вознаграждения 8% годовых, со сроком погашения до 18 июня 2024 года с ПАО «Совкомбанк» на сумму 1,800,000 тыс. рублей (10,404,000 тыс. тенге) для финансирования текущей деятельности. В июле 2023 г. Группа произвела полное досрочное погашение займа перед заимодателем.

Движение займов полученных представлено следующим образом:

Номинальная стоимость	2023	2022
На 1 января	26,574,000	21,386,000
Займы полученные	-	4,000,000
Возврат займов полученных	(8,820,000)	-
Проценты начисленные	463,681	965,478
Проценты выплаченные	(463,681)	(965,478)
Курсовая разница	(2,754,003)	1,188,000
На 31 декабря	14,999,997	26,574,000
Дисконт		
На 1 января	(5,150,163)	(2,662,854)
Признание дисконта	-	(3,120,011)
Изменение в оценках	400,584	-
Амортизация дисконта	1,699,102	632,702
На 31 декабря	(3,050,477)	(5,150,163)
Балансовая стоимость		
Краткосрочная часть	4,240,207	-
Долгосрочная часть	7,709,313	21,423,837
На 31 декабря	11,949,520	21,423,837



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

17. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Торговая кредиторская задолженность	3,013,280	121,271
Оценочное обязательство по искам	200,000	-
Гарантийные взносы для участия в тендере	82,563	37,297
Задолженность перед физическими лицами по обязательствам передачи жилья	6,261	14,700
Задолженность по заработной плате	216	296
Прочая кредиторская задолженность	150,372	108,056
	3,452,692	281,620

18. ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

тыс. тенге	2023	2022
Реализация квартир, жилых домов и нежилых помещений	2,937,179	2,799,868
Операторские услуги по обслуживанию и обеспечению Индустриальной зоны в Алатауском районе Г. Алматы	1,732,545	621,931
Агентские вознаграждения	737,255	-
Доход от операционной аренды	206,752	221,338
Доход от реализации продуктов питания	214,178	-
Безвозмездная передача квартир	140,190	269,766
	5,968,099	3,912,903

Реализация услуг и передача квартир и жилых домов Группой осуществляется в течение периода времени, поскольку покупатель одновременно получает и потребляет выгоды по мере того, как Группа их поставляет.

19. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

тыс. тенге	2023	2022
Себестоимость квартир и жилых домов	2,240,886	632,539
Амортизация	457,219	92,932
Расходы по заработной плате	264,064	63,168
Реализация продуктов питания	214,178	-
Себестоимость нежилых помещений	166,376	1,381,889
Расходы на оплату услуг	137,545	26,083
Себестоимость паркингов	127,198	-
Прочее	97,351	28,947
Профессиональные услуги	30,823	-
Социальный налог и социальные отчисления	21,689	6,641
Расходы будущих периодов	12,589	-
	3,769,918	2,232,199



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

тыс. тенге	2023	2022
Расходы по заработной плате	2,283,384	1,748,088
Налоги и платежи в бюджет	242,521	403,312
Резерв по судебному иску	200,000	—
НДС, непринятый к зачету	167,611	11,733
Социальный налог и социальные отчисления	166,960	142,226
Износ и амортизация	150,412	133,912
Прочее	107,184	104,463
Расходы по аренде	78,419	61,067
Расходы по аудиту и оценке	69,286	22,380
Расходы по реализации ярмарки	56,309	—
Консультационные услуги	34,308	10,652
Услуги по предоставлению персонала	30,151	1
Расходы по страхованию	28,024	16,911
Ремонт и обслуживание основных средств	26,692	28,021
Услуги банка	23,107	2,196
Командировочные расходы	14,899	3,428
Расходы по сделкам РЕПО	13,724	—
Материалы	10,434	11,513
Информационные услуги	9,820	4,746
Услуги сторонних организаций	8,929	12,985
Коммунальные расходы	7,151	14,645
Услуги охраны	6,781	17,176
Финансовые услуги	6,103	5,810
Уборка офисных помещений	3,297	2,965
Услуги связи	3,140	7,709
Расходы будущих периодов	1,412	1,112
Спонсорская и благотворительная помощь	—	382,271
	3,750,058	3,149,322

21. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, НЕТТО

тыс. тенге	2023	2022
Финансовые доходы		
Доходы по операциям РЕПО	2,587,857	682,405
Доход от инвестиционной деятельности	1,140,521	2,252,789
Вознаграждения по депозитам	2,114,542	1,362,040
Амортизация дисконта по договорам в рассрочку	5,157,381	—
Амортизация дисконта по займам выданным	61,506	234,116
Вознаграждения по займам	826,574	556,502
Дисконт по займам полученным	(400,584)	3,120,011
Прочие	—	1,326
	11,487,797	8,209,189
Финансовые расходы		
Дисконт по договорам в рассрочку	(25,616,053)	—
Амортизация дисконта по займам полученным	(1,699,104)	(694,163)
Расходы по вознаграждениям по займам	(463,681)	(965,478)
Дисконт по займам выданным	—	(171,088)
Процентные расходы по финансовой аренде	—	(62,444)
	(27,778,838)	(1,893,173)
Итого финансовых (расходов) доходов	(16,291,041)	6,316,016



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

22. ДОХОДЫ ОТ ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА, НЕТТО

тыс. тенге	Доходы от продажи имущества	Расходы по продаже имущества	Итого доходы от продажи имущества, нетто
2023 год			
Земельные участки	90,757,532	(59,730,912)	31,026,620
Квартиры	41,521	(9,377)	32,144
Прочие активы	144,301	(51,439)	92,862
Итого доходы от продажи имущества, нетто	90,943,354	(59,791,728)	31,151,626
2022 год			
Земельные участки	17,589	(73,006)	(55,417)
Права пользования земельными участками	95,342	(102,063)	(6,721)
Здания	353,748	(223,377)	130,371
Прочие активы	1,476,881	(1,516,479)	(39,598)
Итого доходы от продажи имущества, нетто	1,943,560	(1,914,925)	28,635

23. ВОССТАНОВЛЕНИЕ УБЫТКОВ / (УБЫТКИ) ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

тыс. тенге	2023	2022
Восстановление (создание) резерва по обесценению дебиторской задолженности	2,479,031	(9,824,587)
Восстановление резерва по обесценению займов выданных	560,046	8,284
Восстановление резерва по обесценению денежных средств	44,627	92,045
Восстановление (создание) резерва по обесценению авансов выданных	186	(24,873)
Резервы по штрафам	3	-
Резервы по операциям обратного РЕПО	(91)	-
Создание резерва по обесценению прочих долгосрочных активов	-	(2,825,526)
(Создание) восстановление (создание) резерва от обесценения инвестиционной недвижимости	(45,600)	61,096
Создание резерва по обесценению товарно-материальных запасов	-	(62,030)
	3,038,202	(12,575,591)

24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы Группы по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022
Расходы по текущему налогу на прибыль	8,297,919	413,864
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(381,591)	113,612
	7,916,328	527,476

В Республике Казахстан, налог на прибыль рассчитывается по ставке 20% от расчетной налогооблагаемой прибыли за год (период). Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, применимым к тому периоду, в котором актив реализуется или обязательство погашается.

Ниже приведена сверка 20% ставки налога на прибыль и фактической суммы расходов по налогу на прибыль, учтенной в отчете о прибыли или убытке Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 гг.:



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (продолжение)

тыс. тенге	2023	2022
Доход до налогообложения	19,044,615	(8,052,339)
Налог по установленной ставке 20%	3,808,923	(1,610,468)
Налоговое влияние временных и прочих постоянных разниц	(116)	2,125,012
Непризнанные налоговые активы	4,107,521	12,932
Расход по налогу на прибыль	7,916,328	527,476
Эффективная налоговая ставка	42%	-7%

Суммы отложенных налоговых активов и (обязательств) представлены ниже:

тыс. тенге	31.12.2022	Отнесено на прибыли/(убытки)	31.12.2023
Основные средства и нематериальные активы	(28,848)	(71,783)	(100,631)
Дисконт по займам полученным и его амортизация	-	(610,095)	(610,095)
Налоги к уплате	4,965	(2,065)	2,900
Резерв по отпускам	9,800	8,757	18,557
Резерв по судебным искам	-	40,000	40,000
Прочие резервы	(463,703)	1,016,777	553,074
Итого отложенные налоговые обязательства	(477,786)	381,591	(96,195)

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей, ввиду недостаточной вероятности получения Группой будущих налогооблагаемых доходов, в счет которых возможен зачет данных отложенных налоговых активов:

тыс. тенге	31.12.2022	Отнесено на прибыли/(убытки)	31.12.2023
Дисконт по долгосрочной дебиторской задолженности	-	4,101,910	4,101,910
Основные средства и нематериальные активы	5,314	(6,890)	(1,576)
Налоги к уплате	347	626	973
Резерв по отпускам	2,178	1,930	4,108
Прочие резервы	368	-	368
Дисконт и амортизация дисконта по займам выданным	3,865	(2,302)	1,563
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	860	(685)	175
Итого непринятые отложенные налоговые активы	12,932	4,094,589	4,107,521

25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (продолжение)

Операции и сальдо по операциям со связанными сторонами

тыс. тенге	Материнская компания	Ассоциированные компании
2023 г.		
Займы полученные	15,000,000	–
Реализация связанным сторонам	1,307,015	–
Доля в убытке ассоциированных организаций	–	(36,363)
2022 г.		
Займы полученные	26,574,002	–
Реализация связанным сторонам	105,642	–
Доля в убытке ассоциированных организаций	–	(10,919)

Движение займов полученных раскрываются в соответствующих статьях консолидированной финансовой отчетности.

Операции с ключевым руководящим составом

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы (Примечание 20), составляет 191,130 тыс. тенге (2022 г.: 111,496 тыс. тенге).

26. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Группа участвует в различных несущественных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности, таких как требования по оплате штрафов, неустоек по договору займа, споры по государственным закупкам. Группа не считает, что подобные судебные дела, находящиеся в стадии рассмотрения или потенциальные претензии по отдельности или в совокупности могут оказать какое-либо существенное отрицательное влияние на её финансовое положение или результаты операционной деятельности.

Группа оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтвержденные нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью.

Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Группы по налогам будет подтверждена.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

26. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Экологические вопросы

Группа обязана соблюдать различные законы и нормативные положения по охране окружающей среды. Казахское законодательство по вопросам охраны окружающей среды постоянно изменяется и подвержено неоднозначным толкованиям. Хотя руководство и уверено в том, что Группа соблюдает государственные требования по охране окружающей среды, нельзя быть уверенными в том, что не существует условных обязательств.

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Национальный банк РК (НБ РК) принял решение о снижении базовой ставки до 15.75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентный пункт. В течение 2024 года НБ РК принял решение о снижении базовой ставки до 14.75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентный пункт.

Внешние инфляционные процессы продолжают складываться благоприятно на фоне снижающихся мировых цен на продовольствие и сдерживающей политики центральных банков. Во внутренней экономике сохраняется инфляционное давление из-за устойчивого внутреннего спроса, подкрепляемого фискальным стимулированием, а также завышенных и нестабильных инфляционных ожиданий.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые условия.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В связи со своей деятельностью Группа подвержена различным финансовым рискам, связанным с её финансовыми инструментами. Основные финансовые инструменты Группы включают: кредиты клиентам, торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, займы и кредиты выданные, торговую и прочую кредиторскую задолженность. Основными рисками, возникающими по финансовым инструментам, являются риск ликвидности, кредитный риск и валютный риск.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Финансовые инструменты Группы представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Финансовые активы:		
Долгосрочные финансовые активы	15,668,371	12,648,826
Инвестиционные ценные бумаги	62,739	104,616
Долгосрочная дебиторская задолженность	43,502,738	5,222,232
Торговая и прочая дебиторская задолженность	453,662	673,664
Краткосрочные финансовые активы	2,758,160	4,824,598
Актив по РЕПО	11,728,105	-
Денежные средства и их эквиваленты	69,727,029	103,497,003
	143,900,804	126,970,939
Финансовые обязательства:		
Долгосрочные займы полученные	7,709,313	21,423,837
Краткосрочные займы полученные	4,240,207	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3,350,071	213,621
	15,299,591	21,637,458

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Финансовые активы, потенциально подвергающие Группу кредитному риску, включают, в основном, денежные средства и их эквиваленты, депозиты, торговую дебиторскую задолженность связанных сторон.

Максимальный риск Группы равен балансовой стоимости данных инструментов:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Долгосрочные финансовые активы	15,668,371	12,648,826
Инвестиционные ценные бумаги	62,739	104,616
Долгосрочная дебиторская задолженность	43,502,738	5,222,232
Торговая и прочая дебиторская задолженность	453,662	673,664
Краткосрочные финансовые активы	2,758,160	4,824,598
Актив по РЕПО	11,728,105	-
Денежные средства и их эквиваленты	69,727,029	103,497,003
	143,900,804	126,970,939

Группа создает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Группы трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Группа регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы недисконтированных процентных платежей:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2023 г.				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3,013,302	336,769	–	3,350,071
Займы полученные	2,000,375	4,001,125	9,001,025	15,002,525
	5,013,677	4,337,894	9,001,025	18,352,596
31 декабря 2022 г.				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	69,041	6,382	138,198	213,621
Займы полученные	–	–	20,158,433	20,158,433
	69,041	6,382	20,296,631	20,372,054

Риск изменения процентной ставки

Группа не имеет на отчетные даты займов и кредитов с переменной ставкой вознаграждения. Никакие финансовые инструменты с фиксированной ставкой вознаграждения Группа не учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли и убытка за период, либо как имеющихся в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок вознаграждения на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или капитала.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Группы риску изменения обменных курсов иностранной валюты относится к операционной деятельности Группы. На 31 декабря 2023 г. у Группы нет финансовых инструментов отличных от его функциональной валюты, и оно не подвержено валютному риску.

Справедливая стоимость

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы приблизительно равна их балансовой стоимости.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

28 июня 2024 г. Группа погасила задолженность и начисленные проценты по займам, полученным в соответствии с Соглашениями о расторжении трех договоров займов на сумму 8,000,277 тыс. тенге.

Других событий после отчетной даты 31 декабря 2023 года до дня утверждения данной консолидированной финансовой отчетности не происходило.

29. УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена и подписана руководством Группы 28 июня 2024 года.

