

**Акционерное Общество
«NGDEM Finance»**

**Отдельная годовая финансовая отчётность
и отчет независимого аудитора**

за 2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года..... | 3 |
| Аудиторский отчет независимого аудитора | 4 |
| Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года | 7 |
| Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года..... | 8 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (косвенный метод) в тыс. тенге..... | 9 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года | 10 |
| Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности..... | 11 |

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «NGDEM Finance»

Мнение аудитора по отдельной финансовой отчетности

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «NGDEM Finance» (далее – «Общество»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отдельный отчет о совокупном доходе, отдельный отчет об изменениях в капитале и отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснительные примечания к данной отдельной финансовой отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность АО «NGDEM Finance» справедливо представляет финансовое положение Общества во всех существенных аспектах по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты, движение денежных средств и капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данную отдельную финансовую отчетность следует рассматривать лишь вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2021 год, аудированный отчет по которой мы предоставляем одновременно с аудиторским отчетом по отдельной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Прочая информация

Аудит отдельной финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен нами и мы выразили положительное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 27 апреля 2021 года.

Данную отдельную финансовую отчетность следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2021 год, аудированный отчет по которой мы предоставляем одновременно с данной отдельной финансовой отчетностью.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которое Руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибками; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

При подготовке отдельной финансовой отчетности, Руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие сведений, относящихся к непрерывной деятельности и за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными Стандартами Аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной 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 существенных искажений отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся надлежащими и достаточными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации и 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 Общества;
- ❖ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации; делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в

способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность; проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мищенко Елена Сергеевна

Аудитор

*Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ -0000517 от 12 января 2018 года*



Сулейменова Алма Дулатовна

Директор



ТОО «Аудиторская Общество «СОЛОМОН»

005000 г. Алматы пр. Достык, 202 оф. 309 Государственная лицензия №18000764 от 17.01.2018 года на занятие аудиторской деятельностью (первоначально выдана 21.04.2004 года)

«27 » апреля 2022 года

Акционерное общество «NGDEM Finance»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Тыс. тенге

| | Прим. | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| Комиссионное вознаграждение | 4 | 137 667 | 117 040 |
| в том числе: | | | |
| <i>от управления активами</i> | | <i>350</i> | <i>328</i> |
| <i>от брокерской деятельности</i> | | <i>137 317</i> | <i>116 713</i> |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения | 4 | 149 471 | 123 841 |
| в том числе: | | | |
| <i>Доходы в виде вознаграждения (купона и/или дисконта) по приобретенным ценным бумагам</i> | | <i>149 054</i> | <i>123 841</i> |
| <i>Доходы по операциям "обратное РЕПО"</i> | | <i>417</i> | <i>0</i> |
| Доходы от купли продажи финансовых активов | 5 | 25 472 | 31 964 |
| Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто) | | 28 131 | 107 105 |
| Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости | 10 | (12 820) | (52 631) |
| Прочие доходы | 7 | 9 222 | 14 241 |
| Итого доходов | | 337 143 | 341 560 |
| Комиссионные расходы | 4 | (75 449) | (49 358) |
| Расходы в виде вознаграждения (премии) по приобретенным ценным бумагам | 4 | (33 738) | (25 697) |
| Административные расходы | 6 | (116 257) | (106 928) |
| Расходы от продажи финансовых активов | | | |
| Прочие расходы | 7 | (4 397) | (7 157) |
| Итого расходов | | (229 841) | (189 140) |
| Прибыль / убыток до налогообложения | | 107 302 | 152 420 |
| Корпоративный подоходный налог | 8 | 273 | (49 159) |
| Прибыль / убыток за период | | 107 575 | 103 261 |
| Прибыль на акцию (тенге) | | 5,66 | 5,43 |

Председатель правления

Жакишев Д.Х.



Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года

(На конец дня 31 декабря 2021 года)

тыс. тенге

| | Прим. | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 | 42 806 | 264 621 |
| Инвестиции, учитываемые методом долевого участия | 11 | 211 680 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги | 10 | 1 658 918 | 1 505 062 |
| Основные средства | 12 | 3 868 | 4 231 |
| Активы по текущему подоходному налогу | 13 | 10 333 | 30 642 |
| Начисленные комиссионные вознаграждения к получению | 14 | 16 282 | 18 059 |
| Прочие активы | 15 | 23 035 | 38 738 |
| Отложенный налоговый актив | 8 | 217 | |
| Итого активов | | 1 967 139 | 1 861 353 |
| Обязательства и собственный капитал | | | |
| Обязательства | | | |
| Краткосрочные финансовые обязательства | 16 | 496 889 | 485 116 |
| Кредиторская задолженность | 17 | 1 714 | 784 |
| Начисленные комиссионные расходы к оплате | 17 | 8 920 | 3 892 |
| Текущее налоговое обязательство | 17 | 1 389 | 669 |
| Резервы | 17 | 2 462 | 1 713 |
| Прочие обязательства | 17 | 75 | 701 |
| Отложенное налоговое обязательство | 8 | - | 20 364 |
| Итого обязательств | | 511 449 | 513 239 |
| Собственный капитал | | | |
| Акционерный капитал | 18 | 2 000 000 | 2 000 000 |
| Изъятый капитал | | (1 930 227) | (1 930 227) |
| Резерв изменения справедливой стоимости | | (27 638) | (14 818) |
| Нераспределенная прибыль | | 1 413 555 | 1 293 160 |
| Итого собственного капитала | | 1 455 690 | 1 348 115 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1 967 139 | 1 861 354 |

Председатель правления

Жакишев Д.Х.



Главный бухгалтер

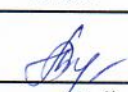
Тушкенова А.Е.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (косвенный метод) в тыс. тенге

| Наименование статей | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Чистая прибыль (убыток) до налогообложения | 107 302 | 152 420 |
| Корректировки на неденежные операционные статьи: | 14 248 | 1 046 |
| амортизационные отчисления и износ | 3 993 | 306 |
| нереализованные доходы и расходы в виде курсовой разницы по операциям с иностранной валютой | 28 131 | 107 105 |
| чистая прибыль/убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи | (25 472) | (31 964) |
| Дивиденды | (7 992) | (8 302) |
| резерв на обесценение дебиторской задолженности | (4 125) | (5 900) |
| резерв по отпускам | (749) | (339) |
| прочие корректировки на неденежные статьи | 20 462 | (59 861) |
| Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах | 121 550 | 153 466 |
| (Увеличение) уменьшение в операционных активах: | (136 376) | (506 275) |
| (Увеличение) уменьшение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (153 856) | (491 282) |
| (Увеличение) уменьшение комиссионных вознаграждений к получению | 1 777 | (6 310) |
| (Увеличение) уменьшение прочих активов | 15 703 | (8 683) |
| Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах: | 5 332 | 2 716 |
| Увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности | 930 | 1 059 |
| (Увеличение) уменьшение комиссионных вознаграждений к оплате | 5 028 | 2 168 |
| Увеличение (уменьшение) прочих обязательств | (626) | (511) |
| Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности | (131 044) | (503 559) |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения | (9 494) | (350 093) |
| Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью | | |
| Покупка основных средств и нематериальных активов | (1 059) | (411) |
| Инвестиции в дочернюю компанию | (211 680) | - |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности | (212 739) | (411) |
| Изменения, связанные с финансовой деятельностью | | |
| Операции РЕПО | 417 | 484 391 |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности | 417 | 484 391 |
| Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период | (221 815) | 133 887 |
| Остаток денег на начало периода | 264 621 | 130 734 |
| Остаток денег на конец периода | 42 806 | 264 621 |

Председатель правления
Жакишев Д.Х.




 Главный бухгалтер
 Тушкенова А.Е.

Акционерное общество «NGDEM Finance»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

тыс. тенге

| | Акционерный капитал | Резерв изменения справедливой стоимости | Нераспределенная прибыль (убыток) | Всего |
|------------------------------|---------------------|---|-----------------------------------|-----------|
| Сальдо на 01 января 2021 г. | 69 773 | (14 818) | 1 293 160 | 1 348 115 |
| Прибыль за период | | (12 820) | 120 395 | 107 575 |
| Сальдо на 31 декабря 2021 г. | 69 773 | (27 638) | 1 413 555 | 1 455 690 |
| Сальдо на 01 января 2020 г. | 69 773 | 41 602 | 1 133 478 | 1 244 853 |
| Совокупный доход за период | | (56 420) | 159 681 | 103 261 |
| Сальдо на 31 декабря 2020 г. | 69 773 | (14 818) | 1 293 160 | 1 348 115 |

Председатель правления

Жакишев Д.Х.



Главный бухгалтер

Тупкенова А.Е.

Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности

1. Информация о Общества

Акционерное общество «NGDEM Finance» (далее - «Общество») основано в Республике Казахстан 18 июня 2003 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Общества регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и осуществляется на основании Лицензии осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.199/144, выданной 31 мая 2019 года. Данная лицензия дает право на следующие виды деятельности:

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;

- деятельность по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий вид поддеятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

Основной деятельностью Общества является оказание услуг брокера, номинального держателя и управления инвестиционными портфелями в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Общество имеет право инвестировать активы от имени клиента и от своего имени.

Зарегистрированный офис Общества находится по адресу: г. Алматы, ул. Кабдолова, 16.

По состоянию на 31 декабря 2021 года крупным акционером, владеющим более 10%, а именно 23,9999931% голосующих акций, является Амиржанов Нурлан Какенович, резидент РК. Другими акционерами АО, владеющими каждый менее 10%, являются резиденты РК.

У Общества есть 100% дочерняя компания Частная компания NGDEM Global Limited. 04.03.2021 года Комитетом Международного финансового центра «Астана» была зарегистрирована Частная компания NGDEM Global Limited БИН 210340900030, акционером которой является АО «NGDEM Finance». Сумма уставного капитала составила 500 тыс. долларов США, в эквиваленте 211 680 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 общее количество сотрудников Общества составляет 11 человек.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была одобрена к выпуску руководством Общества 27 апреля 2022 года.

Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

На фоне активного восстановления экономики в 2021 году внутренние экономические условия демонстрировали постепенное восстановление положительных темпов роста ввиду реализации государственных программ стимулирования экономики. Наблюдалось повышение темпов краткосрочного экономического индикатора после периода продолжительного спада. Внутренний валовый продукт демонстрировал положительные темпы роста объемов в сельском хозяйстве, транспорте и обрабатывающей промышленности. По итогам 2021 года ВВП вырос на 4% относительно 2020 года.

В 2021 году объём внешней торговли у Казахстана достиг \$82,2 млрд, что превышает аналогичный показатель в 2020 году на 14,1%. Объём экспорта вырос на 23,5%, достигнув \$49,1 млрд. Положительный баланс Казахстана составил \$16 млрд. Более чем на 24% вырос объём экспорта обработанных товаров.

По данным Всемирного банка, обнародованным в 2021 году, Казахстан занимает десятое место в мире по доле невозобновляемого природного капитала (нефть, газ, металлы, минералы) в совокупном богатстве страны — около 27%. В 2021 году наблюдался опережающий рост обрабатывающей промышленности. В частности, обрабатывающая промышленность выросла на 5,5%, строительная индустрия - на 7,6%. В сфере услуг также наблюдается положительная тенденция. Вместе с тем торговля увеличилась на 9,2%, транспортная отрасль - на 3,6%. При этом уровень инфляции составил 8,4%.

Также наблюдается рост притока прямых иностранных инвестиций. В первой половине 2021 года объем прямых иностранных инвестиций в экономику РК увеличился более чем на 30%. Наибольший прирост зарубежных инвестиций отмечается в таких отраслях, как информация и связь (в 9,4 раза), услуги по проживанию и питанию (на 66,1%), обрабатывающая промышленность (на 57,2%).

В качестве приоритетных стратегических направлений посткризисного восстановления глава правительства назвал повышение промышленного потенциала экономики, содействие комплексной интеграции на глобальные рынки, развитие сельскохозяйственного потенциала, цифровизацию, повышение качества и доступности инфраструктуры.

Несмотря на наличие позитивных тенденций, все еще существует вероятность возникновения внешних шоков, имеющих потенциальные риски для экономического развития страны. Среди них следует выделить наличие уязвимостей мирового рынка нефти, а также скорость восстановления экономик стран – торговых партнеров, что в совокупности может препятствовать эффективному проведению денежно-кредитной политики.

Существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Общества. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, опубликованной Советом по МСФО.

Это второй комплект отдельной годовой финансовой отчетности Общества, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны далее. Общество ведет свои бухгалтерские записи в казахстанских тенге, все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением тех случаев, когда указано иное.

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения существенных учетных оценок и суждений, влияющих на суммы активов, обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие потенциальных обязательств. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения, что Общество будет придерживаться принципа непрерывности. Это предполагает реализацию его активов и погашение его обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для отдельной финансовой отчетности, были раскрыты.

Пересчет иностранной валюты

Отдельная финансовая отчетность Общества представлена в тенге, являющейся функциональной валютой. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в Обществе по курсу функциональной валюты, действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по рыночному курсу в тенге на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, включаются в состав прибыли и убытка.

Неденежные статьи, которые оцениваются по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату совершения первоначальных сделок. Неденежные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов и расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи.

Курсы обмена валют

В качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже.

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности использовались следующие обменные курсы иностранных валют по отношению к тенге:

| | На 31.12.2021 | Среднее значение | На 31.12.2020 | Среднее значение |
|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
| Доллары | 431,80 | 426,03 | 420,91 | 412,95 |
| Евро | 489,10 | 503,88 | 516,79 | 471,44 |
| Российские рубли | 5,76 | 5,79 | 5,62 | 5,73 |

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19» (с 01.06.2020)

В результате пандемии коронавируса (COVID-19) арендаторы многих стран получили уступки по аренде или ожидают их получения. Такие уступки могут принимать различные формы, включая кредитные каникулы и отсрочку арендных платежей на определенный период времени, иногда с увеличением арендных платежей в будущих периодах. 28 мая 2020 г. Совет по МСФО опубликовал поправку к МСФО (IFRS) 16, предусматривающую факультативное упрощение практического характера, в соответствии с которым арендаторы могут быть освобождены от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как если бы такие уступки не были модификацией аренды. Во многих случаях это приведет к учету уступки в качестве переменных арендных платежей в тот период (или в те периоды), когда произошло событие или возникло условие, ведущее к снижению платежей.

МСФО (IFRS) 16 содержит требования, применяемые к таким уступкам по аренде. Однако Совет по МСФО отметил, что применение этих требований к потенциально большому объему уступок по аренде, предоставленных в связи с COVID-19, может вызвать сложности, особенно в свете многочисленных прочих вопросов, которые приходится решать заинтересованным сторонам в процессе пандемии. Упрощение практического характера может применяться только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в том случае, если будут соблюдены все следующие условия:

- изменение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду, которая становится меньше или практически равной сумме возмещения за аренду, непосредственно перед таким изменением;
- любое снижение арендных платежей влияет только на те платежи, которые подлежат уплате на 30 июня 2021 г. или до этой даты;
- отсутствуют существенные изменения в других условиях договора аренды.

Арендаторы, применяющие данное упрощение, должны будут раскрыть этот факт, а также указать сумму, признанную в составе прибыли или убытка, возникшую в результате учета предоставленных уступок по аренде в связи с COVID-19. Если арендатор решит применить упрощение практического характера к аренде, то он должен будет последовательно применять такое упрощение ко всем договорам аренды с аналогичными характеристиками и в аналогичных обстоятельствах. Поправка должна применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, при этом арендаторы не обязаны пересчитывать данные за предыдущий период или раскрывать информацию в соответствии с п. 28(f) МСФО (IAS) 8.

Применение поправки к МСФО (IFRS) 16

Поправки обязательны для применения к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 июня 2020 г. или после этой даты. Разрешается досрочное применение, в том числе к промежуточной или годовой финансовой отчетности, которая еще не была утверждена к выпуску по состоянию на 28 мая 2020 г.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и поправки к уже вступившим в действие стандартам, стали обязательными для Общества с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Данная поправка определяет понятие «бизнес», чтобы помочь компаниям определить, является ли сделанное корпоративное приобретение бизнесом или группой активов. Компании обязаны применять измененное определение бизнеса для периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, для корпоративных приобретений от этой даты или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, IAS 39, IFRS «Реформа базовой процентной ставки» Выпущены в 2019 г. и обязательны для применения для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. Направлены на разрешение вопросов относительно неопределенности существования некоторых базовых процентных ставок в долгосрочной перспективе. Данные поправки меняют требования к порядку учета операций хеджирования, позволяющие компаниям продолжать учет таких операций, предполагая что базовых процентные ставки, лежащие в основе денежных потоков объектов и инструментов хеджирования, не будут изменены в результате реформы.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и IAS 8. Поправки приняты с целью облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации

для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Новые стандарты, которые были выпущены и еще не вступили в силу

Усовершенствования относятся к следующим стандартам:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки – Фаза 2», вступает в силу с 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (IFRS 3) (выпущены 29 марта 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства- Поступление в процессе подготовки ОС для использования», вступает в силу с 1 января 2022 г.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры- Затраты на выполнение договора», вступает в силу с 1 января 2022 г.
- Ежегодные поправки в МСФО (2018-2020): (IFRS) 1, 9, 16 и МСФО (IAS) 41 вступают в силу с 1 января 2022 г.
- Классификация обязательств, как долгосрочных и краткосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущен 23 января 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Общество не применяло новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества и, и которые Общество планирует применить лишь с даты их вступления в силу.

Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка отдельной финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов

или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего года:

Сроки полезной службы основных средств

Общество оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств на конец каждого отчетного года, а изменения учитываются, как изменение расчетных оценок в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках»

Ставки дисконтирования и справедливая стоимость финансовых инструментов

Когда справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется с использованием методов дисконтирования будущих денежных потоков, Общество использует процентные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков для данных целей. Данные процентные ставки являются оценкой рыночных ставок, отражающих риски и характеристики дисконтированных финансовых активов и обязательств.

Налогообложение

В Республике Казахстан зачастую в отношении как текущих, так и будущих сумм, и сроков налоговых обязательств существуют неопределенности из-за неоднозначного толкования отдельных налоговых норм. С учетом разнообразия и долгосрочного характера договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки в уже отраженных в отчетности суммах расходов и доходов по корпоративному подоходному налогу.

Руководство считает, что все налоговые обязательства отражены с максимальным учетом всех возможных отклонений из-за различных интерпретаций, имеющих место в налоговых правилах на отчетную дату. Общество создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами РК. Сумма таких резервов основывается на различных факторах, с позиции оценок и суждений руководства Общества.

Активы и обязательства по отсроченному налогу

Активы по отсроченному 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. Существенные суждения руководства требуются для оценки активов по отсроченному налогу, которые признаются на основе планируемых показателей и оценки будущих результатов деятельности Общества и соответствия стратегии Общества в части налогового планирования.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на

основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

Вознаграждения работников

Текущая стоимость обязательств по выплатам работникам определяется с помощью оценочных суждений.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, классифицируются соответственно, как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;

и прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов согласно определению выше за вычетом непогашенных банковских овердрафтов.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости - они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Сделки «обратного РЕПО»

Обратное РЕПО (reverse repo) – покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи. При возникновении у Общества краткосрочной избыточной ликвидности, заключается соглашение о покупке ценных бумаг, предлагаемых другой стороной, нуждающейся в дополнительных средствах, с обязательством обратной продажи по истечении оговоренного срока по согласованной цене (с процентами). Учет таких сделок производится по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность учитывается по суммам выставленных счетов к оплате, за вычетом резерва на обесценение данной дебиторской задолженности. Резерв на обесценение формируется тогда, когда существуют объективные признаки того, что Общество не сможет в полном объеме получить выставленные суммы по счетам. Сумма резерва является разницей между балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по рыночной процентной ставке по аналогичным дебиторам. Резерв

отражается как расход и сумма убытка относится в отчет о совокупном доходе. Когда сумма дебиторской задолженности считается невозможной к получению, она списывается по счету резерва, а последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как прочий доход (не от основной деятельности).

Сделки «РЕПО»

Сделки РЕПО (repo) – покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи. При возникновении у Общества необходимости в денежных средствах, заключается соглашение о продаже ценных бумаг другой стороне, имеющая дополнительные средства, с обязательством обратного выкупа по истечении оговоренного срока по согласованной цене (с процентами). Учет таких сделок производится по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

У Общества должен быть доступ к основному и наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка для определения цены актива или обязательства исходя из лучших интересов. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный

актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

- уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по аналогичным активам и обязательствам;
- уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Общество определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесенного убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а убыток признается в составе прибыли или убытка. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

Процентные доходы отражаются как доходы от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Общества. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если имевшее место ранее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы

(или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало 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; и либо (а) Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Общество не передало, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключило транзитное соглашение, оно оценивает, сохранило ли оно риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, в каком объеме. Если Общество не передало, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Обществом.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении 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 отчете о прибылях или убытках.

Основные средства

Общество использует модель оценки по себестоимости для отражения в отдельной финансовой отчетности. Основные средства показываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, рассчитанного по методу равномерного списания стоимости в течение расчетных сроков полезной службы и любых убытков от обесценения. Тест на обесценение всех существующих основных средств производится не реже 1 раза в год.

Ниже приведена расшифровка расчетных сроков полезной службы основных средств:

| | |
|--------------------------|-----------|
| Машины и оборудование | до 10 лет |
| Компьютеры и орг.техника | 5–10 лет |
| Прочие основные средства | 5-10 лет |

Износ начисляется на все виды основных средств, исключая земельные участки. Остаточный срок, срок полезного использования и методы амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного периода.

Если какие –либо активы используются лишь для определенного договора или проекта, то срок полезной службы может быть определен больше или меньше сроков, установленных в учетной политике, для обычных случаев.

Если балансовая стоимость актива уменьшилась в результате уценки (обесценения), то такое уменьшение подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

Товарно-материальные запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации.

Затраты, понесенные при доставке каждого продукта до места назначения и приведении его в надлежащее состояние, учитываются следующим образом:

- сырье и материалы: затраты на покупку по средневзвешенному методу;
- готовая продукция и незавершенное производство: прямые затраты на материалы и оплату труда, а также доля производственных косвенных расходов, исходя из нормальной производственной мощности, но не включая затраты по займам.

Стоимость запасов включает доходы и расходы, перенесенные из прочего совокупного дохода, по операциям хеджирования денежных потоков в отношении покупок сырья и материалов.

Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ПГДП), – это наибольшая из следующих величин:

справедливая стоимость актива (ПГДП) за вычетом затрат на продажу и ценность от использования актива (ПГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки.

Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого ПГДП Общества, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвилла, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или ПГДП. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки. При определении наличия обесценения

по следующим активам применяются следующие критерии:

Расходы на выплаты работникам

У Общества нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от обязательной государственной пенсионной системы, действующей в РК и предусматривающей внесение работодателем до 10% от заработной платы работников в качестве отчислений на их специальные счета. Согласно законодательству, работники сами несут ответственность за свое пенсионное обеспечение, и Общество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам своим работникам после выхода их на пенсию. Общество также не имеет обязательств по выплатам пенсионерам каких-либо значительных компенсаций, которые требуют начислений.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые на отчетную дату в РК.

Текущий налог на прибыль к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Общества периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей отдельной финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние Общества, ассоциированные Общества, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в

результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние Общества, ассоциированные Общества, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой Общества и налоговому органу.

Налоговые льготы, приобретенные в рамках объединения бизнеса, но не удовлетворяющие критериям для отдельного признания на эту дату, признаются впоследствии, в случае появления новой информации об изменении фактов и обстоятельств. Корректировка отражается как уменьшение гудвилла (если ее величина не превышает размер гудвилла), если она была осуществлена до завершения первоначального учета приобретения бизнеса, в иных случаях она признается в составе прибыли или убытка

Налоги прочие

В РК действуют различные налоги, которыми облагается деятельность Общества. Эти налоги, в основной своей массе, включены в расходы периода, а также в расходы по себестоимости в отчетном периоде.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются тогда, когда у Общества есть текущие обязательства (юридические и фактические), как результат событий прошлых событий, и при этом существует достаточная вероятность оттока активов и возможность достоверного

определения суммы данного обязательства.

Если эффект временной стоимости денег является существенным, оценочные обязательства определяются путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставе до уплаты налогов, которая отражает текущий рынок временной стоимости денег, а также по возможности, риски, относящиеся к обязательству. Если имеется дисконтирование, то увеличение обязательства с течением времени, признается как затраты по займам.

Условные обязательства

Потенциальные обязательства могут быть признаны в отдельной финансовой отчетности лишь тогда, когда они считаются вероятными, и может быть осуществлена надежная оценка таких обязательств. Условные обязательства не признаются в отдельной финансовой отчетности, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, если только возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не признаются в отдельной финансовой отчетности, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Связанные стороны

Связанные стороны включают участников Общества, ключевой управленческий персонал. К связанным сторонам также относятся близкие родственники ключевого персонала и организации, аффилированные к Обществу.

Последующие события

События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые предоставляют дополнительную и существенную информацию о положении Общества на дату составления отчета о финансовой позиции и являющиеся корректирующими событиями отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях при их существенности.

Управление финансовыми рисками

Обзор основных подходов

Использование финансовых инструментов подвергает Общество следующим видам риска:
кредитный риск;
риск ликвидности;
рыночный риск.

В данном примечании представлена информация о подверженности каждому из указанных рисков, о целях Общества, его политике и процедурах оценки и управления данными рисками, и о подходах Общества к управлению капиталом. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной отдельной финансовой отчетности.

Руководство Общества несет ответственность за организацию системы управления рисками Общества и надзор за функционированием этой системы.

Политика Общества по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Общество, установления допустимых предельных значений

риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Общества. Общество устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Руководство Общества осуществляет надзор за тем, каким образом контролируется соблюдение политики и процедур Общества по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Общество.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной и, вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны. Финансовые активы Общества, которые потенциально подвержены кредитному риску, преимущественно относятся к инвестиционным ценным бумагам.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Общества кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя и заказчика. Общество не имеет установленной кредитной политики. Общество в основном осуществляет сделки с заказчиками и покупателями на основании предоплаты. На основе прошлого опыта руководство Общества считает, что риск неуплаты текущими и существующими покупателями незначителен. Общество создает оценочный резерв под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности, который представляет собой расчетную оценку величины уже понесенных убытков. Основными компонентами данного оценочного резерва являются компонент конкретных убытков, относящийся к активам, величина каждого из которых является по отдельности значительной, и компонент совокупного убытка, определяемого для группы (портфеля) сходных между собой активов в отношении уже понесенных, но еще не зафиксированных убытков. Расчетная оценка величины общего убытка определяется на основе статистических данных за прошлые периоды о платежах по сходным финансовым активам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход Общества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Общества ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Общества. Обычно Общество обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов в течение 90–120 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств. При этом не учитывается потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, стихийных бедствий.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен окажут негативное влияние на прибыль Общества или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности произведенных инвестиций. Общество не применяет специальные правила учета операций хеджирования в целях регулирования изменчивости показателя прибыли или убытка за период.

Валютный риск

Общество подвергается валютному риску, осуществляя операции закупок, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Общества. Указанные операции выражены в основном следующими валютами: долларами США, евро и российскими рублями.

Риск изменения ставки вознаграждения

Руководство не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должны распределяться процентные риски между займами с фиксированной и переменной ставками процента. Однако в случае привлечении кредитов или займов, руководство будет решать вопрос о том, какая ставка процента – фиксированная или переменная – будет более выгодной на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, на основе собственных профессиональных суждений.

Прочие риски изменения рыночной цены

Общество не заключает никаких договоров на приобретение или продажу товаров и услуг, кроме как для целей использования и продаж, исходя из ожидаемых потребностей Общества; такие договоры не предусматривают осуществление расчетов в нетто-величине.

Управление капиталом

Руководство Общества преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие заказчиков, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Руководство контролирует показатель нормы прибыли на капитал и стремится поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала. В течение отчетного года не произошло никаких изменений в подходах Общества к управлению капиталом.

4. Комиссионные доходы и расходы, доходы и расходы по вознаграждениям

| | 30 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы: | | |
| Комиссионное вознаграждение | 137 667 | 117 040 |
| в том числе: | | |
| <i>от управления активами</i> | <i>350</i> | <i>328</i> |
| <i>от брокерской деятельности</i> | <i>137 317</i> | <i>116 712</i> |
| Доходы связанные с получением вознаграждения | 149 471 | 123 841 |
| в том числе: | | |

| | | |
|--|------------------|-----------------|
| Доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам | 149 054 | 123 841 |
| Доходы по операциям "обратное РЕПО" | 417 | |
| Итого процентных доходов по финансовым активам | 287 138 | 240 881 |
| Процентные расходы: | | |
| Комиссионные расходы | (75 449) | (49 358) |
| Расходы в виде вознаграждения (премии) по приобретенным ценным бумагам | (33 738) | (25 697) |
| Итого расходов по финансовым обязательствам | (109 188) | (75 055) |
| Чистый процентный доход | 177 950 | 165 826 |

Ниже представлены комиссионные доходы по договорам с покупателями в сфере применения МСФО(IFRS) 15:

| | тыс. тенге | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 30 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года |
| Комиссионные доходы: | | |
| Брокерские услуги | 137 317 | 116 712 |
| Услуги по управлению активами | 350 | 328 |
| Итого, комиссионных доходов | 137 667 | 117 040 |
| Комиссионные расходы: | | |
| Услуги по брокерской и дилерской деятельности | | |
| Услуги фондовой биржи | (6 325) | (3 004) |
| Услуги кастодиана | (9 495) | (9 039) |
| Услуги иных профессиональных участников рынка ценных бумаг | (59 630) | (37 316) |
| Итого, комиссионных расходов | (75 449) | (49 359) |

5. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости

За 2021 и 2020 годы операции с финансовыми инструментами включали:

| | тыс. тенге | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
| Доходы от купли продажи финансовых активов | 108 537 | 176 915 |
| Расходы от продажи финансовых активов | (83 065) | (144 951) |
| Итого нетто-величина прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости | 25 472 | 31 964 |

6. Административные и общие расходы

Административные и общие расходы включают следующие компоненты:

| | тыс. тенге | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 30 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
| Заработная плата | 60 914 | 54 411 |
| Командировочные расходы | 64 | 0 |
| Расходы по аренде | 7 137 | 7 003 |
| Расходы по амортизации | 1 422 | 1 176 |
| Расходы по налогам | 6 228 | 5 599 |
| Расходы связи, интернет | 2 548 | 825 |
| Услуги банка | 8 140 | 4 465 |
| Услуги нотариуса | 338 | 144 |
| Услуги почты | 394 | 193 |
| Консультационные услуги | 7 983 | 2 800 |
| Расходы на профессиональные услуги | 1 587 | 3 613 |
| Материальные расходы | 1 224 | 1 318 |
| Услуги по сопровождению программного обеспечения | 5 397 | 4 772 |
| Расходы по переводу | 1 703 | 396 |
| Информационные услуги | 8 655 | 13 502 |
| Услуги биржи | 0 | 4 027 |
| Штрафы | 29 | 1 486 |
| Прочие | 2 495 | 793 |
| ИТОГО | 116 257 | 106 522 |

7. Прочие расходы и доходы

Прочие доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

| | тыс. тенге | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 30 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. |
| Прочие доходы | 9 222 | 14 241 |
| в том числе: | | |
| Доход от возврата дисконта | 4 793 | 7 484 |
| Доходы от восстановления резерва, созданного по прочей дебиторской задолженности | 4 125 | 5 900 |
| Прочие | 304 | 857 |
| Прочие расходы | (4 397) | (7 157) |
| в том числе: | | |
| Расходы по дисконтированию займов сотрудникам | (3 462) | (6 297) |
| Расходы по созданию резерва, созданной по прочей дебиторской задолженности | | - |
| Прочие | (935) | (860) |

8. Корпоративный подоходный налог

Общество уплачивает налог по ставке 20% только в Республике Казахстан. Расходы по подоходному налогу за 2021 и 2020 годы, заканчивающиеся 31 декабря, включали в себя следующее:

| | 2021 год | 2020 год |
|--|-----------------|------------------|
| Текущий подоходный налог 20% | 20 309 | 28 804 |
| Налогооблагаемый доход с учетом корректировки | 101 546 | 144 019 |
| <i>Налогооблагаемый доход</i> | <i>192 150</i> | <i>271 663</i> |
| <i>уменьшение налогооблагаемого дохода в соответствии с подпунктом 4 п.1 статьи 288 Налогового кодекса</i> | <i>(90 604)</i> | <i>(127 644)</i> |
| Доход от списания оценочных обязательств в связи со сроками исковой давности | (20 309) | |
| Расходы (доходы) по отложенному подоходному налогу | (217) | 20 355 |
| Итого | (217) | 49 158 |

Ниже представлен налоговый эффект основных временных разниц, которые вызывают отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря.

| <i>в тыс. тенге</i> | 2021 год | 2020 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Налоговый актив (обязательство) – нетто на начало периода | (20 365) | (9) |
| Активы по отложенному налогу, возникающие от: | | |
| Резервы по отпускам и прочим обязательствам | 492 | 343 |
| Налоги | | |
| Актив по отложенному налогу | 492 | 343 |
| Обязательства по отложенному налогу, возникающие от: | | |
| Разница балансовой стоимости ОС и нематериальных активов | (275) | (299) |
| Оценочные обязательства | - | (20 400) |
| Обязательства по отложенному налогу | (275) | (20 699) |
| | 2020 год | 2020 год |
| Налоговый актив (обязательство) – нетто на конец периода | 217 | (20 365) |

9. Денежные средства

Денежные средства за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

| | 2021 г. | 2020 г. |
|--|---------------|----------------|
| Денежные средства в кассе | 80 | 79 |
| Денежные средства на текущих счетах и срочные депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях | 42 725 | 264 542 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | | 0 |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+ | 10 887 | 74 867 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Центральный депозитарий ценных бумаг, KASE) | 31 839 | 189 676 |
| За вычетом резерва под кредитные убытки | | 0 |
| Итого денежные средства | 42 806 | 264 621 |

10. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

Тыс. тенге

| | на 31 декабря 2021 | на 31 декабря 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Финансовые инструменты | | |
| Ноты НБ РК | 152 299 | |
| Акции национальных компаний РК | 132 009 | 76 100 |
| АО "КазТрансОйл" | 38 409 | 33 078 |
| АО "Национальная атомная компания "Казатомпром" | 80 525 | 42 996 |
| АО "СНПС - Актюбемунайгаз" | 13 050 | |
| АО "Казахстанская Фондовая Биржа" | 25 | 25 |
| Итого акции национальных компаний Республики Казахстан | 132 009 | 76 100 |
| Корпоративные ценные бумаги | | |
| с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+ | 519 794 | 295 053 |
| Еврооблигация Alfa Bond Issuance Plc | 414 901 | 176 964 |
| Еврооблигация Barclays PLC | 92 900 | 90 557 |
| пай SPDR Bloomberg Barclays | - | 6 895 |
| пай SPDR GOLD TRUST SHARES | 11 993 | 20 636 |
| с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | - | 19 763 |
| акция Exxon Mobil Corporation | - | 19 763 |
| с кредитным рейтингом от A- до A+ | 388 121 | 444 781 |
| Еврооблигация Lloyds Bank PLC | 388 121 | 444 781 |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 188 820 | 410 372 |
| Еврооблигация Commerzbank AG | - | 94 458 |
| Еврооблигация SOVCOM CAPITAL D.A.C. | 188 820 | 184 931 |
| Еврооблигация VTB Eurasia DAC | - | 93 984 |
| еврооблигация купонная АО "Народный Банк Казахстана" | - | 36 999 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 188 501 | 169 979 |
| облигация купонная АО "Банк ЦентрКредит" | 77 712 | 62 111 |
| Еврооблигация Raiffeisen Bank International AG | 101 900 | 107 868 |
| Fix Price Group Ltd | 8 890 | |
| с кредитным рейтингом от B- до B+ | 89 375 | 89 015 |
| Еврооблигация АО "ForteBank" | 89 375 | 89 015 |
| Итого корпоративные ценные бумаги | 1 374 611 | 1 428 962 |
| Итого финансовые инструменты | 1 658 918 | 1 505 062 |
| в том числе начисленные вознаграждения | | |
| с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+ | 5 475 | 2 330 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Еврооблигация <i>Alfa Bond Issuance Plc</i> | 5 196 | 2 058 |
| Еврооблигация <i>Barclays PLC</i> | 279 | 272 |
| с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | - | - |
| с кредитным рейтингом от A- до A+ | 1 763 | 1 802 |
| Еврооблигация <i>Lloyds Bank PLC</i> | 1 763 | 1 802 |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 3 186 | 7 630 |
| Еврооблигация <i>SOVCOM CAPITAL D.A.C.</i> | 3 186 | 2 825 |
| Еврооблигация <i>VTB Eurasia DAC</i> | - | 533 |
| Еврооблигация <i>Commerzbank AG</i> | - | 4 272 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 698 | 705 |
| облигация купонная АО "Банк ЦентрКредит" | 435 | 428 |
| Еврооблигация <i>Raiffeisen Bank International AG</i> | 263 | 278 |
| с кредитным рейтингом от B- до B+ | - | - |
| Итого вознаграждения | 11 121 | 12 467 |

Информация по географической концентрации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости представлена следующим образом:

| | Тыс. тенге | | | |
|-----------------------------------|----------------|--------------------------------------|--|----------------------------------|
| | Казахстан | Страны, входящие в состав ОЭСР | Прочие страны, не входящие в состав ОЭСР | 31 декабря 2021 года Итого |
| Ноты НБ РК | 152 299 | - | - | 152 299 |
| Акции национальных компаний РК | 132 009 | - | - | 132 009 |
| Корпоративные облигации | 167 086 | 1 207 524 | - | 1 374 611 |
| Итого долговые инструменты | 299 095 | 1 207 524 | - | 1 658 918 |

| | Казахстан | Страны, входящие в состав ОЭСР | Прочие страны, не входящие в состав ОЭСР | 31 декабря 2020 года Итого |
|-----------------------------------|----------------|---|--|----------------------------------|
| Акции национальных компаний РК | 76 100 | - | - | 76 100 |
| Корпоративные облигации | 188 125 | 1 240 836 | - | 1 428 962 |
| Итого долговые инструменты | 264 225 | 1 240 836 | - | 1 505 062 |

11. Инвестиции учитываемые методом долевого участия

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 г.г., инвестиции учитываемые методом долевого участия представлены следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 2021 год | 2020 год |
|--|----------|----------|
| Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, в том числе: | | |
| Частная Компания "NGDEM Global Limited" | 211 680 | - |
| | 211 680 | - |

04.03.2021 года Комитетом Международного финансового центра «Астана» была зарегистрирована Частная компания NGDEM Global Limited БИН 210340900030, акционером которой является АО «NGDEM Finance». Сумма уставного капитала составила 500 тыс. долларов США, в эквиваленте 211 680 тыс. тенге.

12. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

| | тыс. тенге | | |
|---|---------------------------|-----------------------------------|---------|
| <i>В тысячах тенге</i> | Компьютерное оборудование | Мебель и прочие основные средства | Итого |
| Первоначальная стоимость | | | |
| На 31 декабря 2019 | 4 691 | 1 700 | 6 391 |
| Поступления | 1 082 | 199 | 1 281 |
| Выбытие | (730) | (140) | (870) |
| На 31 декабря 2020 | 5 043 | 1 759 | 6 803 |
| Поступления | 989 | 70 | 1 059 |
| Выбытие | - | - | - |
| На 31 декабря 2021 | 6 032 | 1 829 | 7 861 |
| Накопленный износ | | | |
| На 31 декабря 2019 | (1 850) | (416) | (2 265) |
| Начисленный износ | (913) | (263) | (1 176) |
| Списание амортизации в связи с выбытием | 730 | 140 | 870 |
| На 31 декабря 2020 | (2 033) | (539) | (2 572) |
| Начисленный износ | (1 121) | (301) | (1 422) |
| На 31 декабря 2021 | (3 154) | (840) | (3 993) |
| Остаточная стоимость | | | |
| На 31 декабря 2020 | 3 010 | 1 221 | 4 231 |
| На 31 декабря 2021 | 2 879 | 990 | 3 868 |

13. Предоплаты по корпоративному подоходному налогу и по другим налогам

На 31 декабря налоговые активы представлены следующим образом:

| | тыс. тенге | |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| | 2021 год | 2020 год |
| Корпоративный подоходный налог | 10 333 | 30 642 |
| Всего | 10 333 | 30 642 |

14. Начисленные комиссионные вознаграждения к получению

На 31 декабря 2021 и 2020 годов, начисленное комиссионное вознаграждение составляло:

| | тыс. тенге | |
|--|---------------|---------------|
| | 2021 год | 2020 год |
| Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям | 163 | 81 |
| Комиссионные доходы за брокерско-дилерские услуги | 16 119 | 17 978 |
| Всего | 16 282 | 18 059 |

15. Прочие активы

На 31 декабря 2021 и 2020 годов, прочие активы представлены следующим образом:

| | тыс. тенге | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2021 год | 2020 год |
| Расходы будущих периодов | 45 | 50 |
| Ссуды персоналу (за минусом резерва) | 11 509 | 21 511 |
| Авансы выданные | 3 056 | 4 548 |
| Задолженность прочая | 8 425 | 12 629 |
| Итого | 23 035 | 38 359 |

16. Финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. финансовые обязательства представлены следующим образом:

| | тыс. тенге | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| | 2021 год | 2020 год |
| Сделки "РЕПО" | 496 831 | 484 391 |
| Вознаграждение по сделкам "РЕПО" | 58 | 725 |
| Итого | 496 889 | 485 116 |

17. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. прочие обязательства представлены следующим образом:

| | тыс. тенге | |
|--|---------------|--------------|
| | 2021 год | 2020 год |
| Прочие обязательства: | | |
| Кредиторская задолженность | 1 714 | 784 |
| Комиссионные расходы | 8 920 | 3 891 |
| Итого прочие обязательства | 10 633 | 4 675 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Налоговые обязательства | 690 | 660 |
| Резервы | 2 462 | 1 713 |
| Прочие обязательства | 700 | 701 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 3 852 | 3 074 |

18. Акционерный капитал

Количество акций на 31 декабря 2021 и 2020 годов составило:

| | 2021 год | | 2020 год | |
|----------------------------|------------|--|------------|--|
| | Количество | | Количество | |
| Выпущенные акции | 19 000 000 | | 19 000 000 | |
| Выкупленные акции самим АО | 1 635 712 | | 1 635 712 | |
| Голосующие | 17 364 288 | | 17 364 288 | |

Одна простая акция имеет право одного голоса. За 2020 и 2021 годы дивиденды не выплачивались.

Сумма акционерного капитала на 31 декабря 2021 и 2020 г.г. составляет 69 773 тыс. тенге.

19. Операции со связанными сторонами.**Сделки со связанными сторонами**

Связанные стороны включают в себя участников, аффилированные Компании под общим контролем, на которые Общество может оказывать существенное влияние. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря дебиторская и кредиторская задолженность от связанных сторон представлена следующим образом: (в тыс. тенге):

тыс.тенге

| Связанная сторона | Характер взаимоотношений | Инвестиции в уставный капитал | Сальдо по Дебиторской задолженности | | Сальдо по кредиторской задолженности | |
|---|---|-------------------------------|-------------------------------------|--------|--------------------------------------|------|
| | | | 2021 | 2021 | 2020 | 2021 |
| Частная Компания "NGDEM Global Limited" | Дочерняя компания | 211 680 | 12 000 | | | |
| ТОО "Дарс-2" | Доля в уставном капитале председателя совета директоров | | 16 850 | 25 100 | 0 | 316 |
| Амиржанов Нурлан Какенович | Председатель совета директоров, крупный акционер | | 302 | 45 | 0 | 0 |
| Амиржанов Санат Какенович | Брат крупного акционера | | 163 | 81 | | |
| Жакишев Даулет Хатаевич | Председатель правления АО | | 1 518 | 15 890 | 0 | 0 |
| Бактыгизова Эльмира Турыспековна | Член правления, акционер | | 3 112 | 2 535 | 0 | 0 |
| Павленко Александр Викторович | Член правления, акционер | | 457 | 1 068 | 0 | 0 |
| Тушкенова Ардак Ермекбаевна | Главный бухгалтер | | 1 158 | 101 | 0 | 0 |

Операции со связанными сторонами проводятся на условиях, которые не всегда могут быть предложены несвязанным сторонам.

В 2021 году ТОО «Дарс-2» оказало услуги по аренде офиса на сумму 2 967 тыс. тенге (в 2020 году – 2 203 тыс. тенге). В 2015 году, Общество предоставило заем ТОО «Дарс-2» на сумму 43 млн. тенге. На 31.12.2020 года сумма займа составляла 25 100 тыс. тенге. В 2021 году, было произведено частичное погашение задолженности и на 31.12.2021 года, сумма долга по займу составила 16 850 тыс. тенге.

В 2021 году была образована стопроцентная дочерняя компания - Частная Компания "NGDEM Global Limited" и зарегистрирована на площадке Международного Финансового Центра «Астана» (МФЦА) с уставным капиталом 500 000 \$ (211 680 тыс. тенге). На конец отчетного периода Дочерняя компания является участником МФЦА. МФЦА является первым учреждением в регионе, которое предлагает бизнесу полную правовую платформу для привлечения, реализации и защиты инвестиций. Юрисдикция МФЦА основана на принципах, нормах и прецедентах права Англии и Уэльса.

Расшифровка сальдо по связанным сторонам представлена ниже, в разрезе годов.

За 2021 год, в тыс. тенге

| Связанная сторона | Сумма выданных займов | Кредиторская задолженность по полученным услугам | Дебиторская задолженность по оказанным услугам |
|----------------------------------|-----------------------|--|--|
| Амиржанов Нурлан Какенович | | | 45 |
| Жакишев Даулет Хатаевич | 1 518 | | |
| Бактыгизова Эльмира Турыспековна | 3 112 | | |
| Кусаинов Мукаш Акрамович | 0 | 0 | 0 |
| Какен Жаннат Маратулы | 0 | 0 | 0 |
| Павленко Александр Викторович | 457 | | |
| Тушкенова Ардак Ермекбаевна | 1 158 | | |
| ТОО "Дарс-2" | 16 850 | 0 | |
| ИТОГО | 23 095 | 0 | 45 |

За 2020 год, в тыс. тенге

| Связанная сторона | Сумма выданных займов | Кредиторская задолженность по полученным услугам | Дебиторская задолженность по оказанным услугам |
|----------------------------------|-----------------------|--|--|
| Амиржанов Нурлан Какенович | | | 45 |
| Жакишев Даулет Хатаевич | 15 890 | | |
| Бактыгизова Эльмира Турыспековна | 2 535 | | |
| Павленко Александр Викторович | 1 068 | | |
| Тушкенова Ардак Ермекбаевна | 101 | | |
| ТОО "Дарс-2" | 25 100 | 316 | |
| ИТОГО | 44 694 | 316 | 45 |

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., сумма вознаграждений ключевому

управленческому персоналу составила 12 701 тыс. тенге (2020 год – 15 317 тыс. тенге).

На 31 декабря 2021 года ключевой персонал включает двух человек (в 2020 году – 2 человека).

Сумма вознаграждений включена в общие административные расходы и состоит из заработной платы и премии по результатам работы.

20. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Текущая экономическая ситуация и риски операционной деятельности.

Будучи страной с развивающейся рыночной экономикой, Казахстан пока не располагает хорошо сформированной инфраструктурой рынка в отношении сферы деятельности Общества, которая, как правило, отличает страны с развитой рыночной экономикой. В связи с этим деятельность в Казахстане может быть сопряжена с серьезными рисками, которые обычно не характерны для более развитых рынков. Влияние глобального экономического кризиса существенно для бизнеса Общества. Руководство По мнению Руководства Общества, ими приняты все возможные меры по обеспечению финансовой устойчивости Общества и имеются предпосылки для дальнейшего развития Общества.

Налогообложение

На деятельность и финансовое положение Общества будет по-прежнему оказывать влияние развитие политической ситуации в Казахстане, включая применение действующего и будущего законодательства и нормативных актов в области налогообложения.

Законодательство и нормативные акты, касающиеся налогообложения в Республике Казахстан, не всегда определены и однозначны из-за нечетких формулировок и возможностей различных интерпретаций разными сторонами. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами, а также сотрудниками Министерства финансов Республики Казахстан. Действующие штрафы и пени за сообщенные и обнаруженные нарушения действующих в Казахстане законов, постановлений и соответствующих нормативных актов иногда могут быть существенными статьями расходов.

Общество считает, что эти потенциальные обязательства в отношении ее деятельности не носят более существенный характер, чем потенциальные обязательства аналогичных казахстанских предприятий.

Руководство Общества считает, что Общество уплатило или начислило все применимые налоги. В неясных случаях Общество начислило налоговые обязательства на основании добросовестных оценок руководства. Несмотря на возможность начисления таких сумм, руководство Общества считает, что они маловероятны. Ставка корпоративного подоходного налога для всех налогоплательщиков – юридических лиц в Республике Казахстан составляет 20%.

Риск непредвиденных убытков

Общество старается обеспечить сведение к минимуму всех финансовых, моральных и прочих убытков Общества и своих клиентов через превентивные меры по управлению рисками и страхованию. Страхуются те риски, которыми Общество не может управлять самостоятельно. Целью страховых организаций является обеспечение оптимального страхования рисков непредвиденных убытков, которые связаны материальными активами, так и имеющих отношение к потенциальным обязательствам (например, ответственность работодателя).

Принцип непрерывной деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Общество будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной деятельности в обозримом будущем.

21. Управление финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Общества включают финансовые обязательства по комиссионным выплатам и торговую кредиторскую задолженность. Основная цель этих инструментов – обеспечение основной деятельности Общества. Учетная политика Общества в отношении финансовых инструментов описана выше.

В рамках своей обычной деятельности основные риски, следующие:

Риск изменения процентных ставок, риск ликвидности, валютный и кредитный риски.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки- это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Общество подвержена этому риску ввиду характера основной деятельности.

Валютный риск

Риск, связанный с операциями в иностранной валюте, возникает, когда приобретения осуществляются в валюте, отличной от функциональной валюты Общества. В процессе своей деятельности Общество подвергается валютному риску при расчетах с иностранными поставщиками в слабой степени и в сильной степени при расчете финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

| | Тыс. тенге | | | |
|---|----------------|------------------|--------------|----------------------------------|
| | KZT | Доллар США | Евро | 31 декабря 2021 года Итого |
| Финансовые активы: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 15 466 | 24 344 | 2 996 | 42 806 |
| Инвестиционные ценные бумаги: по справедливой стоимости | 451 394 | 1 207 524 | - | 1 658 918 |
| Прочие финансовые активы | 47 337 | | - | 47 337 |
| Итого финансовых активов | 514 197 | 1 231 869 | 2 996 | 1 749 061 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Операции РЕПО | | 496 889 | | 496 889 |
| Прочие финансовые обязательства | 0 | - | - | 0 |
| Итого финансовых обязательств | 0 | 496 889 | 0 | 496 889 |

| | Тыс. тенге | | | |
|--|------------|------------|------------|----------------------------------|
| | KZT | Доллар США | Рос. Рубль | 31 декабря 2020 года Итого |

| Финансовые активы: | | | | |
|---|----------------|------------------|----------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 17 526 | 247 016 | - | 264 542 |
| Инвестиционные ценные бумаги: по справедливой стоимости | 76 100 | 1 428 962 | | 1 505 062 |
| Прочие финансовые активы | 51 820 | - | - | 51 820 |
| Итого финансовых активов | 145 446 | 1 675 978 | - | 1 821 424 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Операции РЕПО | | 485 116 | | 485 116 |
| Прочие финансовые обязательства | 3 892 | - | - | 3 892 |
| Итого финансовых обязательств | 3 892 | 485 116 | - | 489 008 |

Влияние изменения курсов по отношению к элементам отдельной финансовой отчетности, представлены ниже:

| | Тыс. тенге | | | |
|---|------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------|
| | 2021 г. | | | |
| | Инвестиционные ценные бумаги | Денежные средства | Финансовые обязательства | Прибыль |
| 20% рост курса доллара США по отношению к тенге | 241 505 | 4 869 | 99 378 | 146 996 |
| 20% снижение курса доллара США по отношению к тенге | (241 505) | (4 869) | (99 378) | (146 996) |
| | Тыс. тенге | | | |
| | 2020 г. | | | |
| | Инвестиционные ценные бумаги | Денежные средства | Финансовые обязательства | Прибыль |
| 20% рост курса доллара США по отношению к тенге | 285 792 | 49 403 | 97 023 | 238 172 |
| 20% снижение курса доллара США по отношению к тенге | (285 792) | (49 403) | (97 023) | (238 172) |

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной и, вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны. Финансовые активы Общества, которые потенциально подвержены кредитному риску, преимущественно относятся к инвестиционным ценным бумагам.

Общество не всегда требует залога в отношении финансовых активов. Общество применяет политику и процедуры по управлению кредитным риском, которые ограничивают концентрацию ценных бумаг от единого эмитента в портфеле, определяют выбор эмитента,

имеющего положительную деловую репутацию.

Риск ликвидности (риск финансирования)

Риск ликвидности – это риск возникновения у Общества трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Общество управляет риском ликвидности путем выбора оптимальных условий сделок с ценными бумагами, а также путем постоянного мониторинга прогнозируемого и фактического движения денег и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

22. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, 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 аналогичным активам и обязательствам;
- уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода.

| | | Тыс. тенге | | | |
|---|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | Дата | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31.дек.21 | 42 806 | - | - | 42 806 |
| Инвестиционные ценные бумаги: по справедливой стоимости, включая вознаграждение | 31.дек.21 | - | 1 658 918 | - | 1 658 918 |
| Начисленные комиссионные вознаграждения к получению | 31.дек.21 | - | - | 16 282 | 16 282 |
| Прочие финансовые активы | 31.дек.21 | - | - | 30 055 | 30 055 |

| Обязательства | | | | | |
|---------------------------------|-----------|---|---------|---|---------|
| Операции РЕПО | 31.дек.21 | - | 496 889 | - | 496 889 |
| Прочие финансовые обязательства | 31.дек.21 | - | - | - | - |

| Тыс. тенге | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | Дата | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31.дек.20 | 264 621 | - | - | 264 621 |
| Инвестиционные ценные бумаги: по справедливой стоимости, включая вознаграждение | 31.дек.20 | - | 1 505 062 | - | 1 505 062 |
| Начисленные комиссионные вознаграждения к получению | 31.дек.20 | - | - | 18 059 | 18 059 |
| Прочие финансовые активы | 31.дек.20 | - | - | 30 055 | 30 055 |
| Обязательства | | | | | |
| Операции РЕПО | | | 485 116 | | 485 116 |
| Прочие финансовые обязательства | 31.дек.20 | - | - | 3 892 | 3 892 |

23. События после отчетной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области Республики Казахстан начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге.

19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Общества. Влияние на деятельность Общества любых новых мер, которые могут быть предприняты Правительством, оценить невозможно.

В связи с военными действиями, начавшимися на территории Украины в феврале 2022 года, Европейским Союзом, Соединенными Штатами Америки и другими странами были ужесточены и введены новые экономические санкции в отношении Российской Федерации.

Кроме того, в связи с ростом геополитической напряженности наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к основным мировым валютам. На 27 апреля 2022 года курс доллара США по итогам на КФБ составил 453,53 тенге за 1 доллар. На сегодняшний день Национальным Банком Казахстана предпринят ряд мер по поддержанию стабильности казахстанской финансовой системы.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества. Руководство Общества продолжит отслеживать потенциальное влияние вышеуказанных событий и предпримет все необходимые шаги для предотвращения неблагоприятного воздействия на бизнес.

Другие события, которые бы существенно повлияли на данную отдельную финансовую отчетность, до даты выпуска настоящей отчетности в Обществе не происходили.

Председатель правления

Жакишев Д.Х.



Главный бухгалтер

Тушкенова А.