

**Акционерное Общество
«NGDEM Finance»**

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

за 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление Руководства Группы об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	3
Консолидированный отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	8
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (косвенный метод) в тыс. тенге.....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (косвенный метод) в тыс. тенге (продолжение)	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	12
Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности.....	13

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

Руководство Группы отвечает за подготовку годовой консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Группы 27 мая 2024 г.

От имени Группы ее подписали:



Председатель Правления

Жакишев А.Х.



Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.





СОЛОМОН

аудиторская компания



Утверждаю

Судейменова Алма Дулатовна

Квалификационное свидетельство аудитора РК

№ 0000543 от 08 июля 2003 года

Директор ТОО «Аудиторская

Компания «Соломон»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «NGDEM Finance»

Мнение аудитора по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «NGDEM Finance» (далее – «Общество»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в капитале и за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснительные примечания к данной консолидированной финансовой отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность АО «NGDEM Finance» справедливо представляет финансовое положение Общества во всех существенных аспектах по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты, движение денежных средств и капитал за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами 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 консолидированной 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.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Аудиторские процедуры, которые мы выполнили
<p><i>Правильность учета финансовых активов</i></p> <p>Суммы финансовых активов в отчете о финансовой позиции являются существенными.</p>	<p><u>В отношении финансовых активов в виде ценных бумаг:</u> мы получили необходимые и достаточные подтверждения по наличию ценных бумаг у Общества, по правильности их классификации для целей учета и обсудили их с руководством, получили подтверждения от третьих лиц. Мы провели оценку исходных данных, анализ рыночных данных, имеющих отношение к конкретным активам и анализ критериев оценки использованных Обществом.</p> <p><u>В отношении денежных средств:</u> мы запросили и получили подтверждения по наличию денежных средств от финансовых организаций, с правах на имеющиеся денежные средства, проверили точность валютных курсов для отражения в функциональной валюте, запросили и получили сведения о наличии каких –либо ограничений по ним.</p> <p>Мы осуществляли информационное взаимодействие с аудиторами дочерней компании, провели обзор рабочих документов и аудиторских доказательств у них в отношении ценных бумаг, денежных средств и прочих финансовых активов.</p>
<p><i>Обесценение финансовых активов</i></p> <p>Вопросы обесценения финансовых активов являются областью суждения руководства и при оценке используется профессиональное суждение, суммы обесценения являются существенными.</p>	<p><u>В отношении финансовых активов в виде ценных бумаг:</u> наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки справедливой стоимости ценных бумаг по портфелю, в частности методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта. Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Общества при определении вероятности дефолта и учета ограничений по ценным бумагам, имеющихся в портфеле. Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Обществом.</p> <p><u>В отношении денежных средств:</u> мы проанализировали распределение денежных средств по банкам хранения, изучили данные по текущим и историческим рейтингам всех использованных финансовых институтах и учетную политику, применяемую в Обществе в отношении начисления ОКУ. Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении оценки резерва под ОКУ по финансовым активам с учетом требований МСФО.</p> <p>Мы провели обсуждения с аудиторами дочерней компании в отношении этих вопросов, проводили обзор их рабочих документов. Получили необходимые разъяснения по оценке имеющихся аудиторских доказательств по применяемым методикам в учете дочерней компании, чтобы</p>

убедиться, что методические подходы и учетные принципы являются едиными в дочерней и материнской компании, а также в том, что аудиторами дочерней компании получены необходимые и достаточные подтверждения.
--

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- ❖ выявляем и оцениваем риски существенных искажений консолидированной 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 консолидированной 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; мы проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированной финансовой 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



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 » мая 2024 года

Консолидированный отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Комиссионное вознаграждение	4	1 240 658	926 416
Процентные доходы	5	1 550 863	225 361
Доходы от купли продажи финансовых активов	6	12 031 486	8 812 641
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов		7 855 638	(34 242)
Доходы от курсовой разницы (нетто)		1 775 362	(15 812)
Прочие доходы	7	53 206	132 976
Итого доходов		24 507 213	10 047 339
Комиссионные расходы	4	(526 921)	(417 988)
Процентные расходы	5	(403 749)	(203 523)
Финансовые расходы по аренде	14	(457)	-
Административные расходы	8	(1 782 615)	(582 547)
Расходы по резервам	9	(4 921 922)	(3 885 549)
Прочие расходы	7	(899 905)	(93 785)
Итого расходов		(8 535 569)	(5 183 392)
Прибыль / убыток до налогообложения		15 971 644	4 863 947
Корпоративный подоходный налог	10	(200 200)	(39 881)
Прибыль / убыток за период		15 771 444	4 824 065
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который будет реклассифицирован на прибыль или убыток		2 346 124	(2 469 898)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 346 124	(2 469 898)
Прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован на прибыль или убыток		50 580	-
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.		50 580	-
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		2 396 705	(2 489 544)
Курсовая разница из(за функциональной валюты баланса		(30 993)	(19 644)
Итого совокупный доход за период		18 137 155	2 334 521
Прибыль на акцию (тенге)		830,08	253,90

Председатель правления

Жакишев Д.Х.

Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.

Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-44.

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года

(На конец дня 31 декабря 2023 года)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	17 135 647	3 350 626
Счета к оплате		169 312	602 482
Финансовые активы, учитываемые через ПСА	12	8 962 274	2 529 067
Финансовые активы, учитываемые через ОПиУ	12	3 612 157	-
Основные средства и нематериальные активы	13	91 883	15 351
Актив в форме права собственности	14	35 936	-
Предоплаты за финансовые активы	15	28 218 286	-
Прочие активы	15	111 730	52 391
Отложенный налоговый актив	10	17 817	6 295
Итого активов		58 355 042	6 556 212
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Предоплаты полученные	16	31 966 296	1 431 474
Краткосрочные финансовые обязательства	17	3 957 003	1 199 919
Кредиторская задолженность		43 175	21 384
Задолженность по аренде		37 002	-
Корпоративный подоходный налог	18	211 005	35 626
Обязательства по прочим налогам и платежам	18	79 438	29 901
Оценочные обязательства	18	119 516	37 145
Прочие обязательства	18	3 689	-
Итого обязательств		36 417 124	2 755 449
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19	69 773	69 773
Резерв изменения справедливой стоимости		(100 833)	(2 497 537)
Резерв по пересчету иностранной валюты		(50 637)	(19 644)
Нераспределенная прибыль		22 019 615	6 248 171
Итого собственного капитала		21 937 918	3 800 763
Итого обязательств и собственного капитала		58 355 042	6 556 212

Председатель правления

Жакишев Д.А.

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-14



(Handwritten signature)

Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (косвенный метод) в тыс. тенге

Наименование статей	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль (убыток) до налогообложения	15 971 644	4 863 947
Корректировки :	2 077 056	(2 468 118)
амортизационные отчисления и износ	10 467	1 985
Расходы/ (Доходы) и расходы в виде курсовой разницы	(1 775 362)	15 812
Комиссионное вознаграждение	(1 240 658)	(926 416)
Дивиденды	(9 731)	(5 556)
Резервы	4 921 922	3 885 549
Процентный доход	(1 550 863)	(225 361)
Процентный расход	403 749	191 351
Корректировки на неденежные статьи	1 317 533	(5 439 725)
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	18 048 701	2 395 828
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:	(37 889 819)	(1 458 860)
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(10 045 364)	(843 362)
(Увеличение) уменьшение счетов к получению	433 170	(586 347)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(28 277 624)	(29 151)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:	33 529 768	2 208 385
Увеличение (уменьшение) финансовых обязательств	2 757 084	703 030
Увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности	58 793	8 380
Увеличение/ (уменьшение) предоплат полученных	30 534 822	2 517
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	175 379	63 293
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	3 689	1 431 165
Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности	(4 360 051)	749 525
Оплата подоходного налога	(36 852)	
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	13 651 797	3 145 353
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(86 494)	(13 467)
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	(86 494)	(13 467)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Операции РЕПО	2 638	(15)
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	2 638	(15)
Влияние изменение ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	248 073	
Курсовая разница из-за разности функциональной валюты	(30 993)	(19 644)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (косвенный метод) в тыс. тенге (продолжение)

Наименование статей	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	13 785 021	3 112 227
Остаток денег на начало периода	3 350 626	238 399
Остаток денег на конец периода	17 135 647	3 350 626

Председатель правления

Жакишев А.Х.



Главный бухгалтер
Тушкенова А.Е.

*Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-44

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Резерв по пересчету иностранной валюты	Нераспреде- ленная прибыль (убыток)	Всего
Сальдо на 01 января 2022 г.	69 773	(27 638)		1 424 105	1 466 240
Совокупный доход за период				4 824 066	4 824 066
Прочий совокупный доход, который будет переквалифицирован в ОПУ		(2 469 899)			(2 469 899)
Курсовая разница из-за разности функциональной валюты			(19 644)		(19 644)
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	69 773	(2 497 537)	(19 644)	6 248 171	3 800 763
Сальдо на 01 января 2023 г.	69 773	(2 497 537)	(19 644)	6 248 171	3 800 763
Прибыль за период				15 771 444	15 771 444
Резерв изменения справедливой стоимости		2 346 124			2 346 124
Прочий совокупный доход, который не будет переквалифицирован в ОПУ		50 580			50 580
Курсовая разница из-за разности функциональной валюты			(30 993)		(30 993)
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	69 773	(100 833)	(50 637)	22 019 615	21 937 918

Председатель правления

Жақишев Д.Х.



(Handwritten signature)

Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.

*Отчет о собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-44

Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности

1. Информация о Группе

Акционерное Группа «NGDEM Finance» основано в Республике Казахстан декабре 1997 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 2017 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 под-деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

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

Зарегистрированный офис Общества находится по адресу: г. Алматы, ул. Кабдолова, 16, Корпус 1.

По состоянию на 31 декабря 2023 года крупным акционером, владеющим более 10%, а именно 72,96070533% голосующих акций, является крупный акционер Амиржанов Нурлан Какенович, резидент РК. Одним из акционеров Общества является ТОО «АРПАУЭР-КРОФТ» (7,2 % акций), конечным бенефициаром которого является так же Амиржанов Нурлан Какенович, остальные акционеры - физические лица – резиденты РК, каждый менее 10%.

В Группу входят:

Акционерное Общество «NGDEM Finance» (материнская компания);

Частная компания NGDEM Global Limited. – 100% дочерняя Компания АО «NGDEM Finance».

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, материнской компанией которой является АО «NGDEM Finance» (далее обе компании «Группа»). Сумма уставного капитала составила 500 тыс. долларов США, в эквиваленте 211 680 тыс. тенге. 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 права Англии и Уэльса.

По состоянию на 31 декабря 2023 общее количество сотрудников Группы составляет 43 человека (в 2022 году – 24 человека).

Настоящая консолидированная годовая финансовая отчетность была одобрена к выпуску руководством Группы 27 мая 2024 года.

Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

24 февраля 2022 г. Российская Федерация начала военные действия на территории Республики Украина. В связи с этим ряд стран ввели санкции в отношении Российской Федерации. Экономика Российской Федерации и Республики Казахстан тесно связаны. Компания находится в процессе оценки влияния последствий от введенных санкций в отношении РФ на свою деятельность.

Нарушение производственных, логистических и торговых связей привело к падению деловой активности и подстегнуло повсеместный рост цен на товары и услуги. Во второй половине отчетного года Правительству удалось существенно смягчить влияние внешних шоков и создать условия для дальнейшего роста экономики. Существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

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

Правительству удалось существенно смягчить влияние внешних шоков и создать условия для дальнейшего роста экономики. Существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

Непредвиденные факторы внешнего давления и колебания курса тенге могут привести к росту инфляции. Более того, принимая во внимание экономические связи Казахстана с Россией, риск вторичных санкций по-прежнему вызывает беспокойство, которое может снижать уверенность в рынке.

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Подготовка финансовой отчетности Группы 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:

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям МСФО (КИМСФО).

Принцип непрерывности деятельности и использования метода начисления

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

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

Функциональная валюта

Группа ведет учет в казахстанских тенге в соответствии с действующим законодательством Казахстана. Функциональной валютой дочерней компании является доллар США. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если иное не указано при раскрытии.

Курсы обмена валют

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

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

	На 31.12.2023 г.	Средневз. за 2023 г.	На 31.12.2022 г.	Средневз. за 2022 г.
Доллары	454,56	456,31	462,65	460,48
Евро	502,24	493,33	492,86	484,22
Швейцарский франк	541,08	508,16	501,19	482,6
Фунты стерлингов	577,47	567,30	556,57	568,22
Российские рубли	5,06	5,4	6,43	6,96

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, Группа 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. Группа создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами РК. Сумма таких резервов основывается на различных факторах, с позиции оценок и суждений руководства Группы.

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.

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации**Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации**

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 г. или после этой даты:

- ✓ МСФО (IFRS) 17 – «Договоры страхования»;
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 1 – применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике;
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».

Группа приняла «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Данная поправка требует раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики.

Ожидается, что остальные поправки также не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2024 г. или после этой даты:

- ✓ МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Представление финансовой отчетности» первая поправка касается «Классификация обязательств как текущие и нетекущие», вторая поправка касается «Нетекущих обязательств со специальными условиями» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» — «Арендное обязательство в операциях продажи и обратной аренды» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» поправки касаются «Соглашений о финансировании поставщика» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);

В настоящее время Группа изучает раскрываемую информацию об учетной политике с целью обеспечения соблюдения исправленных требований.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики.

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 Группы 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.

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в 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, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы

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.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Группа сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Группа 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.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, прибыли и убытки признаются в составе прибыли и убытка:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- комиссионные доходы;
- дебиторская задолженность;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли и убытки от измерения валютных курсов.

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.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в

отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО».

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы 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 кредитных убытков; 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.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой

инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовые активы

Статья «Финансовые активы» отчета о финансовом положении включает:

долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, классифицируемые по усмотрению Группы при первоначальном признании.

Обесценение финансовых активов

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами.

Обесценения не признаются по долевым инструментам.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12(месячным ожидаемым кредитным убыткам:

-такие финансовые инструменты, по которым имеется низкий кредитный риск на дату отчета, а также такие финансовые инструменты, по которым кредитный риск является стабильным с момента первоначального признания.

12- месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») - это часть ожидаемых

кредитных убытков вследствие событий возможного дефолта по финансовому инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Уровень 1».

Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Уровень 2». В случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным.

К «Уровню 3» относятся финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Кредитное обесценение финансового актива необходимо, если имеют место следующие обстоятельства:

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений;
- затруднения для ликвидности ценной бумаги в результате санкционных ограничений;
- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- возникновение вероятности банкротства эмитента и т.п.

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;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя

обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала 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 Группа не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Группа продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Группа также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой.

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

Долговые ценные бумаги и иные финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у эмитента/заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки. Данная оценка выполняется для каждого финансового актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип продолжающего участия;
- договоров финансовых гарантий.

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.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто(основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Компании или кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Группа использует модель оценки по себестоимости для отражения в 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:

Транспортные средства	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.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Группа 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.

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности 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.

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.

Расходы на выплаты работникам

У компаний Группы 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 Группа не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам своим работникам после выхода их на пенсию. Группа 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 Группы 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. Дочерняя компания, являясь участником МФЦА, освобождена от корпоративного подоходного налога по доходам от основной деятельности.

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 и ассоциированные компании, 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 и ассоциированные компании, 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 компании и налоговому органу.

Налоговые выгоды, 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 Группы. 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 Группы 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 ставке 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 финансовой отчетности лишь тогда, когда они считаются вероятными, и может быть осуществлена надежная оценка таких обязательств. Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но раскрываются в финансовой отчетности, если только возможность оттока ресурсов,

представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не признаются в финансовой отчетности, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Связанные стороны

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

Последующие события

События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые предоставляют дополнительную и существенную информацию о положении Группы 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 Группе следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

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

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

Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группа, 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 Группы. Группа 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 Группы осуществляет надзор за тем, каким образом контролируется соблюдение политики и процедур Группы по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Группа.

Кредитный риск

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Группы кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя и заказчика. Группа не имеет установленной кредитной политики. Группа в основном осуществляет сделки с заказчиками и покупателями на основании предоплаты. На основе прошлого опыта руководство Группы считает, что риск неуплаты текущими и существующими покупателями незначителен. Группа 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 Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Группы 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 Группы. Обычно Группа 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 Группы 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. Группа не применяет специальные правила учета операций хеджирования в целях регулирования изменчивости показателя прибыли или убытка за период.

Валютный риск

Группа подвергается валютному риску, осуществляя операции закупок, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Группы. 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 привлечения 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

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

Управление капиталом

Руководство Группы 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 Группы к управлению капиталом.

4. Комиссионное вознаграждение и комиссионные расходы

Ниже представлены комиссионные доходы и расходы:

	за 2023 г	за 2022 г.
Комиссионные доходы:		
Брокерские услуги	1 240 239	926 048
Услуги по управлению активами	419	368
Итого, комиссионных доходов	1 240 658	926 416
Комиссионные расходы:		
Услуги по брокерской и дилерской деятельности	(186 671)	(5 962)
Услуги фондовой биржи	(12 493)	(15 364)
Услуги кастодиана	(18 008)	(26 342)
Услуги иных профессиональных участников рынка ценных бумаг	(309 749)	(370 319)
Итого, комиссионных расходов	(526 921)	(417 988)

5. Процентные доходы и расходы

	за 2023 г.	за 2022 г.
Процентные доходы:		

Процентные доходы по финансовым активам	1 530 752	224 959
Доходы по операциям "обратное РЕПО"	2 638	402
Доходы прочие	17 473	
Итого процентных доходов	1 550 863	225 361
Процентные расходы:		
Расходы в виде вознаграждения (премии) по приобретенным ценным бумагам	(403 749)	(203 523)
Итого процентные расходы	(403 749)	(203 523)

6. Доходы от купли продажи финансовых активов

За 2023 и 2022 годы операции с финансовыми инструментами включали:

	за 2023 г.	за 2022 г.
Доходы от купли - продажи ценных бумаг	12 031 486	8 812 641

7. Прочие расходы и доходы

Прочие доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	за 2023 г.	за 2022 г.
Прочие доходы	53 206	132 976
Доход по дивидендам	9 731	5556
Доходы от восстановления резервов, созданных по прочей дебиторской задолженности	2 750	6 704
Приобретение иностранной валюты	40 725	118 482
Прочие	-	2 234
Прочие расходы	(899 905)	(93 785)
Приобретение иностранной валюты	(899 905)	(79 189)
Прочие	-	(14 596)

8. Административные расходы

Административные и общие расходы включают следующие компоненты:

	2023 год	2022 год
Заработная плата	1 082 566	418 289
Услуги банка	175 910	6 347
Расходы по налогам	116 112	43 001
Услуги по сопровождению программного обеспечения	62 795	14 289
Расходы на профессиональные услуги	39 898	13 215
Информационные услуги	23 282	12 761
Расходы по амортизации	10 467	1 985
Штрафы	106 604	43 399
Спонсорская и благотворительная помощь	67 001	-
Прочие	97 980	29 261

Итого административные расходы	1 782 615	582 547
---------------------------------------	------------------	----------------

9. Расходы по обесценению финансовых активов

За 2023 и 2022 годы Компанией были начислены следующие резервы:

	2023 год	2022 год
в том числе:		
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 678 237)	(3 850 496)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(248 073)	(9 089)
Прочие резервы (начисление)/ восстановление	4 388	(25 964)
Итого	(4 921 922)	(3 885 549)

10. Корпоративный подоходный налог

Группа уплачивает налог по ставке 20% только в Республике Казахстан. Расходы по подоходному налогу за 2023 и 2022 годы, заканчивающиеся 31 декабря, включали в себя следующее:

	за 2023 г.	за 2022 г.
Текущий подоходный налог 20%	211 722	45 959
Расходы (доходы) по отложенному подоходному налогу	(11 522)	(6 078)
Итого	200 200	39 881

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

	за 2023 г.	за 2022 г.
Активы по отложенному налогу, возникающие от:		
Резервы по отпускам и прочим обязательствам	22 499	7 311
Актив по отложенному налогу	22 499	7 311
Обязательства по отложенному налогу, возникающие от:		
Разница балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов	(4 682)	(1016)
Обязательства по отложенному налогу	(4 682)	(1016)
Налоговый актив (обязательство) – нетто на конец периода	17 817	6 295

Ниже приведена сверка 20% ставки подоходного налога и фактической суммы подоходного налога, учтенной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	15 971 644	4 863 947
Ставка корпоративного подоходного	20%	20%
Подоходный налог по установленной ставке	(3 194 329)	(972 789)
Налоговый эффект невычитаемых расходов	(98 908)	(188 152)
Налоговый эффект необлагаемых доходов дочерней компании	2 929 681	781 032
Налоговый эффект необлагаемых доходов материнской компании	163 356	340 028

Расход по подоходному налогу	(200 200)	(39 881)
------------------------------	-----------	----------

11. Денежные средства

Денежные средства на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Денежные средства на текущих счетах и депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях	15 935 349	3 150 126
с кредитным рейтингом от А- до А+	14 481	-
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	360 179	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	938 660	165 143
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	218	-
с кредитным рейтингом от В- до В+	190 952	2 610 713
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14 430 859	374 270
Другие эквиваленты денежных средств	1 448 371	209 589
Резерв по денежным средствам	(248 073)	(9 089)
Итого денежные средства	17 135 647	3 350 626

12. Финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	на 31 декабря 2023	на 31 декабря 2022
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	10 755 781	12 681 241
Акции национальных компаний РК	263 898	89 570
Итого акции национальных компаний Республики Казахстан	263 898	89 570
Корпоративные ценные бумаги		
с кредитным рейтингом от ААА- до ААА+	61 678	31 636
с кредитным рейтингом от А- до А+	109 785	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 988 221	1 709 624
с кредитным рейтингом от В- до В+	26 922	124 011
Без рейтинга	13 927 732	4 424 722
Итого корпоративные ценные бумаги	16 114 338	6 289 993
Криптовалюта	5 154	-
Итого финансовые инструменты	16 383 390	6 379 563
в том числе начисленные вознаграждения		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	50 801	34 198
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	265
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	25
Без рейтинга	35 530	15 638
Итого вознаграждения	86 331	50 126
Начислен резерв под обесценение	(7 421 116)	(3 850 496)

Итого финансовые активы по СС через ПСА за минусом резерва	8 962 274	2 529 067
Финансовые активы, оцениваемые через прибыли и убытки		
Корпоративные ценные бумаги	3 613 769	
Без рейтинга	3 613 769	
Начислен резерв под обесценение	(1 612)	
Итого финансовые активы по СС через ОПиУ за минусом резерва	3 612 157	

13. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие	НМА	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2021	-	6 032	1 829	-	7 861
Поступления		11 005	2 463		13 467
Выбытие		(1 384)	-		(1 384)
На 31 декабря 2022	-	15 653	4 292	-	19 945
Поступления	60 000	23 078	3 881	40	86 999
Выбытие		(409)	(280)	-	(689)
На 31 декабря 2023	60 000	38 322	7 893	40	106 255
Накопленный износ					
На 31 декабря 2021	-	(3 154)	(840)	-	(3 993)
Начисленный износ	-	(1 616)	(368)	-	(1 985)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	1 384		-	1 384
На 31 декабря 2022		(3 386)	(1 208)	-	(4 594)
Начисленный износ	(5 242)	(4 337)	(888)	-	(10 467)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	409	280	-	689
На 31 декабря 2023	(5 242)	(7 314)	(1 816)	-	(14 372)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2022	-	12 267	3 084	-	15 351
На 31 декабря 2023	54 758	31 008	6 077	40	91 883

14. Актив в форме права собственности

У Группы имеется долгосрочные договора аренды офисного помещения. Срок аренды составляет 5 лет. В отношении этого договора Группа признает актив в форме права пользования.

Офисное помещение на условиях аренды	
Балансовая стоимость:	
На 31.12.2022 г.	-
Поступление	36 545
Расходы по амортизации	(609)
На 31.12.2023 г.	35 936

По договору возникают обязательства по аренде, представлены в таблице ниже:

	31.12 2023 г.	31.12 2022 г.
На начало периода	-	-
Поступление	36 545	-
Начисление вознаграждения	457	-
Платежи		
На конец периода	37 002	-

Ниже представлены суммы по договору аренды, признанные в составе прибыли или убытка:

	за 2023 г.	за 2022 г.
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(609)	-
Процентный расход по обязательствам по аренде	(457)	-
Итого суммы, признанные в составе прибыли или убытка	(1 066)	-

15. Предоплаты за финансовые активы

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, предоплаты за финансовые активы представлены следующим образом:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Предоплаты выплаченные за финансовые активы		
Предоплаты за финансовые активы	28 218 286	-
Итого	28 218 286	-
Прочие активы		
Задолженность работников	31 518	8 913
Прочие	80 212	43 478
Итого	111 730	52 391

16. Предоплаты полученные за финансовые активы

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, предоплаты полученные представлены следующим образом:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Предоплаты полученные за финансовые активы		
Предоплаты полученные за финансовые активы	31 966 296	1 431 474
Итого	31 966 296	1 431 474

17. Краткосрочные финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Сделки "РЕПО"	3 957 003	1 199 133
Вознаграждение по сделкам "РЕПО"	-	786
Итого	3 957 003	1 199 919

18. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. прочие обязательства представлены следующим образом:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Корпоративный подоходный налог	211 005	35 626
Прочие налоговые обязательства	79 438	29 901
Оценочные резервы	119 516	37 145
Прочие обязательства	3 689	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	413 648	102 672

19. Акционерный капитал

Количество акций на 31 декабря 2022 и 2021 годов составило:

	2023 год	2022 год
	<u>Количество</u>	<u>Количество</u>
Выпущенные акции	19 000 000	19 000 000
Выкупленные акции	(1 635 712)	(1 635 712)
Голосующие	17 364 288	17 364 288

Одна простая акция имеет право одного голоса. За 2023 и 2022 годы дивиденды не выплачивались. Сумма акционерного капитала на 31.12.2023 и 31.12.2022 года составляет 69 773 тыс. тенге.

20. Операции со связанными сторонами.

Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя участников, аффилированные Компании под

общим контролем, на которые Группа 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.

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

Связанная сторона	Характер взаимоотношений
Амиржанов Нурлан Какенович	Председатель совета директоров, крупный акционер
Амиржанов Санат Какенович	Брат крупного акционера, Клиент
Жакишев Даулет Хатаевич	Председатель правления АО, акционер
Бактыгизова Эльмира Турыспековна	Член правления
Павленко Александр Викторович	Член правления
Тушкенова Ардак Ермекбаевна	Главный бухгалтер
Тельман Куан Телманұлы	Директор дочерней организации
Ботпаев Арман Абдилдаевич	Член совета директоров, клиент
ТОО "Дарс-2"	Доля в уставном капитале председателя совета директоров

Расшифровка по связанным сторонам представлена ниже, в разрезе годов.

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами	
		2023 г	2022 г
Физические связанные лица	Покупка ценных бумаг	738 064	
Физические связанные лица	Предоплата за ценные бумаги	215 916	
Физические связанные лица	Оказание услуг	2 151	-
Юридическое связанное лицо	Полученные услуги	3 034	2 392
Юридическое связанное лицо	Возврат выданных займов	-	5 500

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о финансовом положении	
		на 31.12.2023 г	на 31.12.2022 г
Физические связанные лица	Предоплата по финансовым активам	215 916	-
Физические связанные лица	Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	391	992
Физические связанные лица	Задолженность по представленным займам	12 556	2 753

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках	
		2023 г	2022 г

Физические связанные лица	Финансовый доход	10 553	17 530
Физические связанные лица	Финансовый расход	(56 651)	(14 571)
Юридическое связанное лицо	Расходы по аренде офиса	(3 034)	(2 392)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 450 170 тыс. тенге (2022 год – 180 025 тыс. тенге).

На 31 декабря 2023 года ключевой персонал включает 5 человек (в 2022 году – 5 человек).

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

21. 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 Группы, 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 Группы. Руководство По мнению Руководства Группы, ими приняты все возможные меры по обеспечению финансовой устойчивости Общества и имеются предпосылки для дальнейшего развития Группы.

Налогообложение

На деятельность и финансовое положение Группы 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.

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

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

Риск непредвиденных убытков

Группа стремится обеспечить сведение к минимуму всех финансовых, моральных и прочих убытков Группы и своих клиентов через превентивные меры по управлению рисками и страхованию. Страхуются те риски, которыми Группа 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 финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Группа будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной деятельности в обозримом будущем.

22. Управление финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Группы включают финансовые обязательства по сделкам репо, комиссионным выплатам и кредиторской задолженности. Основная цель этих инструментов – обеспечение основной деятельности Группы. Учетная политика Группы 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. Группа 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 Группы. В процессе своей деятельности Группа подвергается валютному риску при расчетах с иностранными поставщиками в слабой степени и в сильной степени при расчете по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте.

На 31.12.2023 г.

в тыс.тенге

	KZT	Доллар США	Евро	Рос. Рубль	Фунты стерлинго в	Швейцар ский франк	Итого
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	86 786	15 627 115	415 443	605 192	-	401 111	17 135 647
Ценные бумаги по справедливой	6 393 623	2 328 676	973 082	2 587 942	236 480	54 628	12 574 431

стоимости							
Прочие финансовые активы	117 729	51 583	-	-	-	-	169 312
Итого финансовых активов	6 598 138	18 007 374	1 388 525	3 193 134	236 480	455 739	29 879 390
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства	-	3 957 003	-	-	-	-	3 957 003
Прочие финансовые обязательства	80 177	-	-	-	-	-	80 177
Итого финансовых обязательств	80 177	3 957 003					4 037 180

На 31.12.2022 г.

	Тыс. тенге				
	KZT	Доллар США	Евро	Рос. Рубль	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	113 451	1 634 537	1 376 820	16 230	3 141 037
Эквивалент денежных средств	-	209 589	-	-	209 589
Финансовые активы: по справедливой стоимости	1 759 589	563 133	206 169	176	2 529 067
Прочие финансовые активы	602 482				602 482
Итого финансовых активов	2 475 522	2 407 259	1 582 989	16 406	6 482 175
Финансовые обязательства					
Операции РЕПО	1 169 786	30 133			1 199 919
Кредиторская задолженность	21 384				21 384
Итого финансовых обязательств	1 191 170	30 133	-	-	1 221 303

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

По Доллару США

	2023 г.			
	Ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	232 868	1 562 712	395 700	2 191 279
10% снижение курса доллара США	-232 868	-1 562 712	-395 700	-2 191 279

по отношению к тенге

2022 г.				
	Ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	56 313	184 413	3 013	243 739
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	-56 313	-184 413	-3 013	-243 739

По российскому рублю

2023 г.				
	Ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
20% рост курса Рос. руб по отношению к тенге	517 588	121 038	-	638 627
20% снижение курса Рос. руб по отношению к тенге	-517 588	-121 038	-	-638 627

2022 г.				
	Ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
20% рост курса Рос. руб по отношению к тенге	35	3 246	-	3 281
20% снижение курса Рос. руб по отношению к тенге	-35	-3 246	-	-3 281

Кредитный риск

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

Группа не всегда требует залога в отношении финансовых активов. Группа 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.

Общая сумма максимального размера риска	Прим.	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Денежные средства и их эквиваленты	11	17 135 647	3 350 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	8 962 274	2 529 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12	3 612 157	-
Дебиторская задолженность		169 312	602 482

29 879 390

6 482 175

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов.

В тысячах тенге	Местонахождение	Рейтинг		Остаток денежных средств	
		2023	2022	2023	2022
АО "Forte Bank"	Казахстан	Standard & Poor's - B Moody's Investors Service - B2	Standard & Poor's - B Moody's Investors Service - B2	1 801	2 120
АО "Евразийский Банк"	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	218	12 031
АО "Банк ЦентрКредит"	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	7 221	474
АО "First Heartland Jusan Bank"	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	46 132	145 736
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	3 646 054	2 793 322
АО "Казахстанская фондовая биржа"	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	2 131 409	31 034
АИХ	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	274 255	-
АО «Райффайзенбанк»	Россия	Standard & Poor's - A- Без рейтинга	Standard & Poor's - BB+ Без рейтинга	14 481	-
АО "Коммерческий банк "Москоммерцбанк"	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	8 236 109	-
АО «БКС Банк»	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	2 766	-
BCS Cyprus	Кипр	Standard & Poor's - BBB	Standard & Poor's - BBB	414 172	-
ГП Capital Limited	Великобритания	Standard & Poor's - AA	Standard & Poor's - AA	349 329	2 116
Merit Capital UK	Великобритания	Standard & Poor's - AA Без рейтинга	Standard & Poor's - AA	10 100	163 027
Деньги на счетах у брокера	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	9	9
Деньги на счетах у брокера	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	42 043	-
Деньги на счетах у брокера	Кипр	Без рейтинга	Без рейтинга	524 487	-
Деньги на счетах у брокера	Великобритания	Без рейтинга	Без рейтинга	13 353	-
Деньги на счетах у брокера	Киргизия	Без рейтинга	Без рейтинга	45 456	-
Другие эквиваленты денежных средств	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	1 376 252	200 758
				17 135 647	3 350 626

Риск ликвидности (риск финансирования)

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

Группа 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.

	Менее 1 месяца или по требованию	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Всего
По состоянию на 31.12.2023 г.					
Активы	17 047 048	12 743 743	88 599	-	29 879 390
Денежные средства и их эквиваленты	17 047 048	-	88 599	-	17 135 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 962 274	-	-	8 962 274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		3 612 157			3 612 157
ДЗ по возмещению (за минусом резерва под обесценения)	-	169 312	-	-	169 312
Обязательство	4 000 178	-	-	37 002	4 037 180
Финансовые обязательства	3 957 003				3 957 003
Кредиторская задолженность	43 175	-	-	37 002	80 177
Нетто-позиция на 31.12.2023	13 046 870	12 743 743	88 599	(37 002)	25 842 210
По состоянию на 31.12.2022 г.					
Активы	3 350 626	3 131 549	-	-	6 482 175
Денежные средства и их эквиваленты	3 350 626	-	-	-	3 350 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 529 067			2 529 067
ДЗ по возмещению (за минусом резерва под обесценения)		602 482			602 482
Обязательство	1 221 303	-	-	-	1 221 303
Финансовые обязательства	1 199 919	-	-	-	1 199 919
Кредиторская задолженность	21 384	-	-	-	21 384
Нетто(позиция на 31.12.2022	2 129 323	3 131 549	-	-	5 260 842

23. 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, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода.

На 31.12.2023 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17 135 647			17 135 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 962 274		8 962 274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		3 612 157		3 612 157
Начисленные комиссионные вознаграждения к получению			169 312	169 312
Обязательства				
Финансовые обязательства	-	3 957 003	-	3 957 003
Кредиторская задолженность	-	-	80 177	80 177

На 31.12.2022 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 350 626	-	-	3 350 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 529 067	-	2 529 067
Начисленные комиссионные вознаграждения к получению	-	-	602 482	602 482
Обязательства				
Финансовые обязательства		1 199 919	-	1 199 919
Прочие финансовые обязательства	-	-	21 384	21 384

24. События после отчетной даты

14 мая 2024 года, материнская компания получила лицензию на проведение банковских операций № 341 от 14.05.2024 г. Данная лицензия дает право на проведение обменных

операций с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

Других событий за период после отчетной даты, имеющих влияние на настоящую финансовую отчетность, не происходило.

Председатель правления

Жакишев Д.Х.



(Handwritten signature)

Главный бухгалтер

Тушкенова А.