

АО «Инвестиционный дом «Fincraft»

Отдельная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отдельный отчет о финансовом положении.....	1
Отдельный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	2
Отдельный отчет об изменениях в капитале.....	3
Отдельный отчет о движении денежных средств.....	4
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	5-37

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство Акционерного общества «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отдельной финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску 30 мая 2024 года руководством Компании:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Джунусбеков М.М.

Сатпаева Ш.К.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Инвестиционный дом «Fincraft»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отдельного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за 2023 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным Кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Инвестиционный дом «Fincraft» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Инвестиционный дом «Fincraft» и его дочерних предприятий, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение в своем аудиторском заключении, датированном 30 мая 2024 года.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Операции со связанными сторонами</i></p> <p>По состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в отдельной финансовой отчетности Компании отражены займы, выданные связанным сторонам на общую сумму 6,739,159 тыс. тенге (Примечание 8).</p> <p>В связи с существенностью транзакций со связанными сторонами, а также риском нераскрытых или неустановленных операций со связанными сторонами, мы определили, что раскрытие информации об операциях со связанными сторонами является ключевым вопросом. Кроме того, для целей финансовой отчетности в соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», требуется: полное и надлежащее раскрытие операции со связанными сторонами.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, следующие:</p> <ul style="list-style-type: none">• Мы получили представление о процессе выявления связанных сторон и учета операций со связанными сторонами, используемом руководством, и выполнили соответствующие процедуры тестирования. Мы протестировали средства контроля руководства за оценкой и утверждением операций со связанными сторонами;• Мы проверили оценку руководства в отношении того, что операции были выполнены на рыночных условиях, посредством анализа ряда договоров и сравнения стоимости операций со связанной стороной со стоимостью, используемой несвязанными компаниями-аналогами. При анализе мы получили понимание о необычных и дорогостоящих операциях со связанными сторонами. Мы убедились, что сделки со связанными сторонами, проведенные не на рыночных условиях, были признаны в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости и надлежащим образом раскрыты в Примечаниях 8 к отдельной финансовой отчетности;• Мы подтвердили, что транзакции одобрены в соответствии с внутренними процедурами включая привлечение ключевого персонала соответствующего уровня;• Мы оценили коммерческое обоснование транзакций;• Мы оценили права и обязанности по условиям договоров и оценили, были ли сделки отражены надлежащим образом;• Мы убедились, что остатки по транзакциям надлежащим образом раскрыты в Примечании 20 к отдельной финансовой отчетности.

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за отдельную финансовую отчетность (продолжение)

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Grant Thornton LLP




Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года

30 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы




Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от
3 августа 2018 года на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики
Казахстан, выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
финансов Республики Казахстан

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	52,336	5,577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	–	242,466
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7, 20	18,882	19,112
Займы, выданные связанным сторонам	8, 20	6,739,159	6,840,261
Торговая дебиторская задолженность	9, 20	13,971	45,909
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	11	136,367	138,268
Отложенные налоговые активы	11	63,623	63,623
Основные средства		10,236	15,368
Авансы выданные		8,563	1,376
Инвестиции в дочерние организации	10	4,600,000	4,500,000
Прочие активы		4,822	5,750
ИТОГО АКТИВЫ		11,647,959	11,877,710
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Начисленные расходы и прочие обязательства		5,655	16,997
Итого обязательства		5,655	16,997
Капитал			
Акционерный капитал	12	50,559,902	50,559,902
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,059	14,050
Временно изъятый капитал	8, 12	(7,621,659)	(6,766,439)
Непокрытый убыток		(31,309,998)	(31,946,800)
Итого капитал		11,642,304	11,860,713
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		11,647,959	11,877,710

Примечания на страницах 7– 37 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Джунусбеков М.М.

Главный бухгалтер

Сатпаева Ш.Ж.

30 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы			
Процентный доход по займам, выданным связанным сторонам	8	870,148	1,157,515
Процентный доход по договорам обратного репо		746	1,362
		870,894	1,158,877
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4	10
Итого процентные доходы	13, 20	870,898	1,158,887
Чистые комиссионные доходы	20	140,135	136,679
Дивиденды полученные		2,935	2,594
Чистые (убытки)/ доходы по операциям с иностранной валютой		(5,779)	39,703
Чистые доходы/ (убытки) по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	27,844	(529,772)
Чистый убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(10,449)
Прочие расходы		-	(5,449)
Чистые непроцентные доходы/ (расходы)		165,135	(366,694)
Расходы на персонал	15	(188,068)	(604,471)
Прочие операционные расходы	15	(95,056)	(151,526)
(Расходы на создание)/ восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	16	(115,986)	1,154
Прочие операционные расходы		(399,110)	(754,843)
Прибыль до корпоративного подоходного налога		636,923	37,350
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(121)	-
Чистая прибыль за год		636,802	37,350
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Нереализованный убыток от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(230)	(16,529)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		-	10,449
Нереализованный доход от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		239	16,506
Прочий совокупный доход за год		9	10,426
Итого совокупный доход		636,811	47,776

Примечания на страницах 5–37 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Джунусбеков М.М.

Сатпаева Ш.К.

30 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

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

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Временно изъятый капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
На 1 января 2022 года		50,559,902	3,624	(6,524,047)	(31,984,150)	12,055,329
Чистая прибыль за год		–	–	–	37,350	37,350
Прочий совокупный убыток за год		–	10,426	–	–	10,426
Итого совокупный доход за год		–	10,426	–	37,350	47,776
Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру	8	–	–	(242,392)	–	(242,392)
На 31 декабря 2022 года		50,559,902	14,050	(6,766,439)	(31,946,800)	11,860,713
Чистая прибыль за год		–	–	–	636,802	636,802
Прочий совокупный доход за год		–	9	–	–	9
Итого совокупный доход за год		–	9	–	636,802	636,811
Дисконт при первоначальном признании займов, выданных связанной стороне	8	–	–	(855,220)	–	(855,220)
На 31 декабря 2023 года		50,559,902	14,059	(7,621,659)	(31,309,998)	11,642,304

Примечания на страницах 5–37 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Джунусбеков М.М.

Главный бухгалтер

Сатпаева Ш.К.

30 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до корпоративного подоходного налога		636,923	37,350
Корректировки на:			
Чистые нерезализованные расходы/ (доходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27,844	(529,772)
Убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	10,449
Чистые нерезализованные расходы/ (доходы) по переоценке иностранной валюты		5,244	(40,586)
Прочие резервы		115,986	(1,154)
Износ и амортизация	15	5,179	6,711
Начисленные расходы по отпускам	15	6,359	16,810
Амортизация дисконта по займам, выданным связанным сторонам	13	(870,148)	(1,157,515)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(72,613)	(1,657,707)
Уменьшение/ (увеличение) в операционных активах:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		210,379	1,675,641
Торговая дебиторская задолженность		31,948	4,858
Авансы выданные		(6,898)	20,600
Прочие активы		928	864
Увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах:			
Краткосрочные финансовые обязательства		418	(170,278)
Начисленные расходы и прочие обязательства		(15,921)	(9,636)
Чистые денежные средства, полученное от/ (использованные в) операционной деятельности до расходов по корпоративному подоходному налогу		148,241	(135,658)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		148,241	(135,658)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(47)	(75)
Инвестиции в дочерние организации		(100,000)	–
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	16,524
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(100,047)	16,449
Чистое увеличение/ (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах		48,194	(119,209)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,460)	(562)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	16	25	592
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	5,577	124,756
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	52,336	5,577

Примечания на страницах 5–37 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 мая 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы



Джунусбеков М.М.

Сатпаева Ш.К.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее - «Компания») является холдинговой компанией. Компания была образована 17 октября 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1 июля 2023 года Компания добровольно сдала лицензии на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг. На 31 декабря 2023 года Компании осуществляет деятельность холдинговой компании. и управляет дочерней компанией АО «СК «Аманат».

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в отдельном отчете о финансовом положении Компании учтены инвестиции в следующую дочернюю организацию:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года				
АО «Страховая компания Аманат»	100.0%	100.0%	Казахстан	24.07.1997	Страхование	14.01.2020

В течение 2022 года Компания приняла решение ликвидировать дочернюю организацию Fincraft Management Sarl LLC. 26 октября 2022 года дочерняя организация была ликвидирована.

11 марта 2022 года Компания ликвидировала Закрытый паевой инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Новые проекты» и 8 апреля 2022 года получила уведомление от Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о внесении в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг сведений о погашении паев Фонда.

На 31 декабря 2023 года акции Компании не имеют листинга. 1 августа 2023 года Компания приняла решение о добровольном делистинге своих акций с Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

На 31 декабря 2023 и 2022 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Компании:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Искандиров Абай Мукашевич	81.5%	–
Амиров Рашид Утебаевич	10.0%	10.0%
Нургалиев Ернар Бахытович	7.0%	7.0%
Ракишев Кенес Хамитұлы	–	40.0%
Искандиров Мукаш Зулкарнаевич	–	40.0%
Прочие	1.5%	3.0%
Итого	100.0%	100.0%

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, А25Е0Н5, город Алматы, Медеуский район, пр. Достык, дом № 232.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в Компании работало 8 и 17 человек, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принцип соответствия

Отдельная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы подготовки

Отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Дочерняя организация не консолидировалась в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в дочерние организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Компании 30 мая 2024 года.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 30 мая 2024 года, доступна в офисе Компании по адресу: Республика Казахстан, А25Е0Н5, город Алматы, Медеуский район, пр. Достык, дом № 232.

Функциональная валюта и валюта представления

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, валюте экономической среды, в которой осуществляет деятельность Компания. Для целей данной отдельной финансовой отчетности финансовые результаты деятельности и финансовое положение Компании выражены в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге»), которые являются функциональной валютой и валютой презентации для данной отдельной финансовой отчетности. Все суммы в отдельной финансовой отчетности округлены до тысячи, если не указано иное.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2023 года:

- Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»;
- Международная налоговая реформа — модельные правила Pillar Two – Поправки к МСБУ (IAS) 12;
- МСФО (IFRS) 17 – «Договоры страхования».

Принципы учета, принятые при составлении отдельной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении отдельной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

Поправки к МСБУ (IAS) 8 разъясняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, они разъясняют, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 2 «Практическое заявление о вынесении суждений о существенности» приводят рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности к раскрытию информации в учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода следует также признавать отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации. Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Международная налоговая реформа — модельные правила Pillar Two – Поправки к МСБУ (IAS) 12

Поправки к МСБУ (IAS) 12 были внесены в ответ на правила ОЭСР Pillar Two и включают:

- Обязательное временное исключение из признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с принятием законодательства при внедрении модельных правил ОЭСР Pillar Two;
- Требования к раскрытию информации для затрагиваемых организаций, чтобы помочь пользователям финансовой отчетности лучше понять подверженность организации подоходного налога Pillar Two, вытекающему из этого законодательства, особенно до даты его вступления в силу.

Обязательное временное исключение, использование которого требует раскрытия информации, применяется немедленно. Остальные требования к раскрытию информации применяются к годовым отчетным периодам, начавшимся 1 января 2023 года или после этой даты, но не к каким-либо промежуточным периодам, закончившимся 31 декабря 2023 года или ранее.

Поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не подпадает под действие модельных правил Pillar Two, поскольку ее выручка составляет менее 750 млн. евро в год.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начавшихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания пересмотрела сравнительную информацию за 2022 год, применив переходные положения Приложения С к МСФО (IFRS) 17.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Компании.

Учет инвестиций в дочерние организации в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются организации, контролируемые Компанией. Компания контролирует дочернее предприятие, когда Компания подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние организации отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам. Когда Компания заключает кредитное соглашение с дочерней организацией по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании, разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью признается как инвестиции в дочернюю организацию.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ») и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания 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.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Компания при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве дивидендов полученных, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Компания получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Бизнес–модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес–модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес–модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес–модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес–модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес–модели Компании.

Оценка бизнес–модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес–модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя займы, предоставленные по договорам обратного репо, банковские счета и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с момента возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Договоры репо и обратного репо

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отдельной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо/ обратного репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный убыток с момента первоначального признания значительно увеличился. Компания не уменьшает балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а признает оценочный резерв в составе прочего совокупного дохода.

При определении того, нет ли значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания ориентируется на изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия кредитного инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Компания оценивает, изменился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, Компания признает оценочный резерв под убытки по финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов;
- торговой дебиторской задолженности; и
- дебиторской задолженности по аренде.

По финансовым активам, указанным в пунктах (1)-(3), Компания оценивает резерв под убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Компания должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Компания признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Компания признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве восстановления убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании. Оценка ожидаемых кредитных убытков Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступных на отчетную дату.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску.

Для достижения цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может потребоваться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение Компанией цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода обязательств. Отложенные корпоративные подоходные налоги определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в отдельной финансовой отчетности, за исключением возникновения отложенного корпоративного подоходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент ее совершения не оказывает влияния на бухгалтерскую прибыль или налоговую прибыль или убыток.

Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу признается только в той степени, в которой существует значительная вероятность получения налогооблагаемой прибыли, относительно которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Данные налоги, помимо корпоративного подоходного налога, включены в состав отдельного отчета о совокупном доходе в качестве общих и административных расходов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования, в годах
Машины и оборудование	3-6
Мебель	5-10

Остаточная стоимость активов, срок полезного использования и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

Затраты на текущий ремонт и реконструкцию относятся на расходы в момент возникновения и включаются в состав общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению сотрудников

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Отчисления от вознаграждений сотрудников

В 2023 году Компания выплачивала социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2022 год: 3.5%).

В 2023 году Компания выплачивала обязательные взносы по медицинскому страхованию в размере до 2% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: до 2%)

Компания в 2023 и 2022 годах удерживала обязательные пенсионные взносы в размере до 10% из заработной платы своих работников и перечисляла на индивидуальные счета работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ).

Помимо отчислений в ЕНПФ, Компания удерживает из заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере до 10% (2022 год: 10%).

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как акционерный капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности.

Временно изъятый капитал

Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» № 415-П от 13 мая 2003 года позволяет Компании объявлять и выплачивать дивиденды, несмотря на накопленный дефицит при получении чистого дохода за отчетный год; и при таких случаях, выплата дивидендов или какого-либо другого распределения чистого дохода раскрывается в капитале как временно изъятый капитал.

Дисконт или премия, возникающие как разница между рыночными и фактическими ставками при выдаче займов акционерам по ставкам ниже рыночных также отражается в составе временно изъятого капитала. На дату погашения займа сумма дисконта или премии переводится из временно изъятого капитала в состав нераспределенного дохода.

Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Компания также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги. В 2023 году данные услуги не оказывались Компанией.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Компании.

Аренда

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства отражаются в отдельной финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств вероятно потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый процентный доход

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет ЭПС принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/(процентные расходы) рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ОКУ). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ОКУ при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Доходы/ расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Данные доходы входят в состав статьи Чистые комиссионные доходы в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионный доход и управление активами, прочие управленческие и консультационные услуги.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например заключение соглашения по приобретению акций или прочих ценных бумаг или по покупке или продаже предприятий, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов.

Дивидендный доход

Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для не котируемых долевых ценных бумаг это дата, когда акционеры утверждают выплату дивидендов (при условии, что существует вероятность того, что экономические выгоды будут поступать в компанию, и сумма дохода может быть надежно оценена).

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционные сегменты

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности. МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Компании. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по рыночному курсу функциональной валюты на дату сделки, установленному Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по официальному валютному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее «КФБ») и действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе как доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы.

Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, установленному КФБ, на дату первоначальной операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, установленному КФБ, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов рыночный обменный курс составил 454.56 тенге и 462.65 тенге за 1 доллар США, соответственно.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в отдельной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, предоставленные по договорам обратного репо	45,256	–
Текущие счета в банках в долларах США	6,311	5
Текущие счета в банках в тенге	769	5,542
Текущие счета в банках в прочих валютах	–	55
	52,336	5,602
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	–	(25)
Итого денежные средства и их эквиваленты	52,336	5,577

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость займов по договорам обратного репо по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Национального банка Республики Казахстан	45,256	44,179	–	–
Итого займы, предоставленные по договорам обратного репо	45,256	44,179	–	–

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги		
Акции иностранных корпораций:	–	242,466
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	–	85,124
С кредитным рейтингом от A- до A+	–	33,873
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	87,290
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	36,179
Итого долевые ценные бумаги	–	242,466

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги	18,882	18,882
Долговые ценные бумаги	–	230
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18,882	19,112

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан				230
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	–	3.88%	230
Итого долговые ценные бумаги	–	–		230

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	235
Активы, которые были погашены	(22)
Амортизация дисконта/премии (признанная в процентном доходе)	1
Курсовые разницы	16
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	230
Активы, которые были проданы	(230)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	–

Ниже представлены долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги без рейтинга:		
Финансовые учреждения	18,882	18,882
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	18,882	18,882
Итого долевыми ценные бумаги	18,882	18,882

8. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

На 31 декабря 2023 и 2022 годов займы, выданные связанным сторонам, были представлены:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные связанным сторонам	6,895,947	6,895,947
Дисконт	(37,422)	(52,350)
	6,858,525	6,843,597
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	(119,366)	(3,336)
Итого займы, выданные связанным сторонам	6,739,159	6,840,261

Изменения в резерве по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
На 1 января	(3,336)	(2,891)
Начислено за год (Примечание 16)	(116,030)	(445)
На 31 декабря	(119,366)	(3,336)

30 апреля 2020 года Компания выдала необеспеченный беспроцентный заем своему Акционеру в сумме 1,500,000 тенге со сроком погашения 31 декабря 2020 года. Компания оценила справедливую стоимость данного займа на дату первоначального признания и отнесла разницу между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью займа в сумме 193,172 тыс. тенге была признана как дисконт в собственном капитале акционера. 31 декабря 2021 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 242,392 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 13 января 2023 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2024 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 186,027 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма задолженности до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 1,491,860 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,489,573 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24 июня 2019 года Компания выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 3,340,542 тыс. тенге со сроком погашения 15 января 2020 года. Компания оценила справедливую стоимость данного займа на дату его первоначального признания, поскольку заем был выдан на нерыночных условиях. Разница между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 310,934 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 14 января 2020 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 1,451,193 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 13 января 2023 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2024 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 414,286 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма задолженности до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 3,322,414 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,314,588 тыс. тенге).

В 2018 году Компания выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 2,055,405 тыс. тенге со сроком погашения один год, который продлевался 14 января 2019 года и 14 января 2020 года. Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. Разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 1,438,069 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 13 января 2023 года Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2024 года. Разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 254,907 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. По состоянию на 31 декабря 2023 года оставшаяся сумма задолженности до ожидаемых кредитных убытков составила 2,044,251 тыс. тенге (2022 год: 2,039,436 тыс. тенге).

Общая сумма амортизации дисконта по всем данным займам была включена в состав процентных доходов по займам, выданных связанным сторонам в 2023 году, и составила 870,148 тыс. тенге (2022 год: 1,157,515 тыс. тенге) (Примечание 13).

9. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность за услуги по торговле ценными бумагами	13,971	47,898
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	–	(1,989)
Итого торговая дебиторская задолженность	13,971	45,909

Прочие активы по амортизированной стоимости

На 31 декабря 2023 и 2022 года Компания имеет в своем портфеле долговые ценные бумаги АО «КазЭкспортАстык», по которым была создана 100% провизия в предыдущие периоды, в составе торговой дебиторской задолженности.

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации АО «КазЭкспортАстык»	60,003	60,003
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	(60,003)	(60,003)
Итого активы по амортизированной стоимости	–	–

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания владеет следующими организациями, отраженными в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости.

В тыс. тенге	Страна	Год приобретения	Доля владения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Страховая компания «Аманат»	Казахстан	2020	100%	4,600,000	4,500,000
Итого инвестиции в дочерние организации				4,600,000	4,500,000

26 июля 2023 года Компания приобрела 100,000 простых акций АО «Страховая компания «Аманат» за 100,000 тыс. тенге.

11. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Компания составляет расчеты по корпоративному подоходному налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые различия.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в целях отдельной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные различия, имеющиеся на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными различиями, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в соответствии с налоговым законодательством Республике Казахстан.

Налоговый эффект от временных различий по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект вычитаемых временных различий:		
Инвестиции по амортизированной стоимости	12,001	12,001
Торговая дебиторская задолженность	–	398
Начисленные расходы и прочие обязательства	418	92
Основные средства и нематериальные активы	109	–
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	367,678	347,900
Итого налоговые активы	380,206	360,391
Налоговый эффект вычитаемых временных различий:		
Основные средства и нематериальные активы	–	(524)
Итого налоговые обязательства	–	(524)
	380,206	359,867
Непризнанный отложенный налоговый актив	(316,583)	(296,244)
Чистые отложенные налоговые активы	63,623	63,623

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка эффективной ставки по корпоративному подоходному налогу с прибылью за 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль до корпоративного подоходного налога	636,923	37,350
Налог по установленной ставке 20%	127,385	7,470
Налоговый эффект по невычитаемым расходам и необлагаемым доходам от переоценки ценных бумаг	(4,455)	110,556
Налоговый эффект от прироста стоимости по реализованным финансовым активам	1,231	(2,512)
Налоговый эффект по невычитаемым расходам от операционной деятельности	29,651	6,710
Налоговый эффект по амортизации дисконта от займа, выданного связанной стороне	(174,030)	(231,503)
Изменение в резерве по непризнанным налоговым активам	20,339	109,279
Расходы по корпоративному подоходному налогу	121	—

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу на сумму 136,367 тыс. тенге и 138,268 тыс. тенге, соответственно.

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	121	—
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	121	—

12. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания имеет 28,268,573 разрешенных к выпуску простых акций и 27,595,700 выпущенных и полностью оплаченных простых акций общей стоимостью размещения 50,559,902 тыс. тенге. Всем акциям Компании присвоен №ISN KZ1C50590013. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. С 1 августа 2023 года Компания провела делистинг своих акций на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании имеется временно изъятый капитал на общую сумму 7,621,659 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 6,766,439 тыс. тенге), представленный дисконтом при первоначальном признании займов, выданных связанным сторонам (Примечание 8), на общую сумму 4,490,980 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,635,760 тыс. тенге).

В течение 2023 и 2022 годов Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, чистый процентный доход составил:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
<i>Процентные доходы</i>		
Проценты по займам, выданным связанной стороне	870,148	1,157,515
Проценты по займам по соглашениям обратного репо	746	1,362
	870,894	1,158,877
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам	4	10
	4	10
Чистый процентный доход	870,898	1,158,887

14. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/ (УБЫТКИ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Изменение справедливой стоимости	34,001	(552,779)
Торговые операции, нетто	(6,157)	23,007
Чистые доходы/ (убытки) по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,844	(529,772)

15. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Заработная плата и другие выплаты	(171,289)	(550,754)
Налоги и отчисления по заработной плате	(16,779)	(53,717)
Расходы на персонал	(188,068)	(604,471)
Профессиональные услуги	(42,625)	(61,827)
Аренда	(17,050)	(29,457)
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	(6,359)	(16,810)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(5,479)	(5,317)
Износ и амортизация	(5,179)	(6,711)
Расходы на содержание офиса	(1,381)	(2,946)
Услуги связи	(1,294)	(2,186)
Коммунальные услуги	(399)	(3,817)
Комиссии банка	(354)	(340)
Услуги нотариуса	(293)	-
Членские взносы	-	(8,987)
Прочее	(14,643)	(13,128)
Прочие операционные расходы	(95,056)	(151,526)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили:

В тыс. тенге	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 5)	Займы, выданные связанным сторонам (Прим. 8)	Торговая дебиторская задолженность (Прим.9)	Инвестиции по амортизированной стоимости (Прим. 9)	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	
1 января 2022 года	(617)	(2,891)	(2,996)	(60,003)	(66,507)
Восстановление/ (формирование дополнительных резервов)	592	(445)	1,007	–	1,154
31 декабря 2022 года	(25)	(3,336)	(1,989)	(60,003)	(65,353)
Восстановление/ (формирование дополнительных резервов)	25	(116,030)	19	–	(115,986)
Списание	–	–	1,970	–	1,970
31 декабря 2023 года	–	(119,366)	–	(60,003)	(179,369)

17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

Судебные иски и претензии

Компания подвержена различным судебным разбирательствам, связанным с ее деятельностью. Компания не считает, что ожидающие или находящиеся под угрозой претензии, индивидуально или в совокупности, могут оказать существенное неблагоприятное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей отдельной финансовой отчетности тогда, когда существует вероятность, что события, ведущие к появлению обязательства, произойдут, и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

В течение 2023 и 2022 годов в Компании отсутствовали существенные судебные иски или претензии.

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на валютный риск, риск изменения процентных ставок и риск изменения цен на акции. Компания также подвержена операционным рискам.

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Компании.

Управление рисками

Подразделение управления рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение, и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Это подразделение также отвечает за контроль над соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска.

Управление инвестициями

Комитет по инвестициям отвечает за эффективное управление портфелем ценных бумаг в отношении собственных активов Компании и активов, находящихся в доверительном управлении, и за общую диверсификацию и финансовую структуру, направленную на уменьшения концентрации риска.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль над рисками, главным образом, основывается на лимитах, установленных Компанией. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Инвестиционному комитету, и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Еженедельно предоставляется детальный отчет о рисках, соблюдении лимитов и потенциальных убытках. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Компании доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе и является одним из основных элементов в операциях Компании.

Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные с изменениями на рынке ставок вознаграждения и справедливой стоимости. Подверженность Компании рискам ликвидности была сведена к минимуму, так как ее активы финансировались, в основном, за счет ее капитала. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Финансовые активы, которые потенциально подвергают Компанию кредитному риску, состоят в основном из денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, беспроцентных займов и дебиторской задолженности.

По мнению руководства, максимальный размер кредитного риска, возникающий по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в банках, а также дебиторской задолженности равен балансовой стоимости этих активов.

По финансовым активам по справедливой стоимости, представленные в отдельном отчете о финансовом положении суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Кредитный риск по географической концентрации

Все финансовые активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года находились в Республике Казахстан.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Компания поддерживает портфель пользующихся большим спросом и диверсифицированных активов, которые могут быть легко реализованы в случае непредвиденного нарушения денежных потоков.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблицах ниже представлена обобщенная информация по не дисконтированным денежным потокам финансовым активам и по финансовым обязательствам Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости представлены по справедливой стоимости. Займы, выданные связным сторонам представлены по срокам погашения на основании договорных дисконтированных обязательств по погашению

31 декабря 2023 года	В течение одного года	От 1 года до 5 лет	Неопределен- ный период	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	52,336	–	–	52,336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	18,882	18,882
Займы, выданные связанным сторонам	6,739,159	–	–	6,739,159
Торговая дебиторская задолженность	13,971	–	–	13,971
Итого финансовые активы	6,805,466	–	18,882	6,824,348
Финансовые обязательства:				
Прочие финансовые обязательства	2,397	–	–	2,397
Итого финансовые обязательства	2,397	–	–	2,397
Нетто позиция	6,803,069	–	18,882	6,821,951
31 декабря 2022 года				
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	5,577	–	–	5,577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242,466	–	–	242,466
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	230	18,882	19,112
Займы, выданные связанным сторонам	6,840,261	–	–	6,840,261
Торговая дебиторская задолженность	45,909	–	–	45,909
Итого финансовые активы	7,134,213	230	18,882	7,153,325
Финансовые обязательства:				
Прочие финансовые обязательства	8,416	–	–	8,416
Итого финансовые обязательства	8,416	–	–	8,416
Нетто позиция	7,125,797	230	18,882	7,144,909

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с наличием в портфеле долевых финансовых инструментов.

Для управления ценовым риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Ниже представлено влияние на капитал по анализу чувствительности рисков, который был сделан на основе изменения цен на 1% и балансовой позиции по вложениям в долевые инвестиции по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

В тыс. тенге	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	–	189	2,425	189
Снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%	–	(189)	(2,425)	(189)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск колебания стоимости финансовых инструментов из-за изменения рыночных процентных ставок.

Компания управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Компании, чувствительной к изменению процентных ставок, обеспечивая положительную процентную маржу и ожидаемую доходность от изменения рыночных процентных ставок при заданных ограничениях на величину процентного риска, принимаемого Компанией. Управление риск-менеджмента Компании осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Компании. Компания не подвержена риску изменения процентных ставок так как у Компании нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 15% повышению и понижению курса тенге к доллару США по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно. Уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены основные суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2023 года и 2022 годов используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими на 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно. Руководство Компании основывает свои суждения на преобладающей тенденции рынка. 15% по состоянию на 31 декабря 2023 года было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Влияние на чистую прибыль и на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

31 декабря 2023 года	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6,311	–	6,311
Всего активов	6,311	–	6,311
Всего обязательств	–	–	–
Чистая балансовая позиция	6,311	–	6,311

31 декабря 2022 года	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	55	60
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	206,287	–	206,287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	230	–	230
Всего активов	206,522	55	206,577
Всего обязательств	–	–	–
Чистая балансовая позиция	206,522	55	206,577

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%
В тыс. тенге				
Влияние на прибыль или убыток	947	(947)	30,978	(30,978)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Компания определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Компания анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учетной политике Компании, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Компания также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Справедливая стоимость финансовых активов Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

В тыс. тенге		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2023 года	Дата оценки				
Финансовые активы по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2023	–	–	18,882	18,882
		–	–	18,882	18,882

В тыс. тенге		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2022 года	Дата оценки				
Финансовые активы по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2022	242,466	–	–	242,466
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2022	230	–	18,882	19,112
		242,696	–	18,882	261,578

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение 2023 и 2022 годов, Компания не осуществляла перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объемы сделок со связанными сторонами, сальдо по этим сделкам на конец года, доходы и расходы за год, представлены следующим образом:

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности
В тыс. тенге				
Займы, выданные связанным сторонам	6,739,159	6,739,159	6,840,261	6,840,261
- акционер	6,739,159		6,840,261	
Торговая дебиторская задолженность	–	13,971	22,134	45,909
- дочерние организации	–		22,134	
Процентные доходы	870,148	870,898	1,157,515	1,158,887
- акционер	870,148		1,157,515	
Чистые комиссионные доходы	135,000	140,135	109,782	136,679
- дочерние организации	135,000		109,782	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлена информация о размере вознаграждения пяти (2022 год: восьми) членам ключевого управленческого персонала:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Заработная плата и другие выплаты	89,946	230,876
Налоги и отчисления по заработной плате	25,616	58,429
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	89,946	230,876

21. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Компании представлены следующим образом:

- Дилерская деятельность – деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, совершающего сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в своих интересах и за свой счет на неорганизованном рынке ценных бумаг и на организованном рынке ценных бумаг с правом прямого доступа к нему.
- Брокерская деятельность - деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, по совершению сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента.

Дилерская и брокерская деятельности относятся к одному операционному сегменту «Инвестиционная деятельность». Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей отдельной финансовой отчетности. Деятельность Компании является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

22. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В 2022 году ЗПИИФРИ «Новые проекты» был закрыт. Результаты деятельности данного паевого инвестиционного, находившегося под управлением Компании, в отчете о доходах или расходах данного фонда составляли:

В тыс. тенге	2023 год	С 1 января 2022 года по 11 марта 2022 года, дата закрытия
Чистые активы фонда, переданные в управление, на 1 января	–	37,747
Изъятие активов клиентами в счет погашения паев	–	(37,726)
Прочие расходы	–	(21)
Изменения в чистых активах за период	–	(37,747)
Чистые активы фонда, переданные в управление, на конец периода	–	–

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Смена организационно-правовой формы

4 января 2024 года Компания сменила организационно-правовую форму с акционерного общества на товарищество с ограниченной ответственностью.

Продление срока погашения выданных займов

15 января 2024 года Компания продлила срок погашения безпроцентных займов, выданным предыдущему владельцу Компании до 15 января 2025 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и общая разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в сумме 985,351 тыс. тенге была отражена в отдельном отчете о прибылях или убытках как расход.

Выплата дивидендов

В 1 квартале 2024 года Компания получила дивиденды от дочерней компании АО «СК «Аманат» в размере 339,625 тыс. тенге, одновременно выплатив дивиденды в размере 339,625 тыс. тенге своим учредителям.