

Акционерное Общество
«NGDEM Finance»

Отдельная годовая финансовая отчётность
и отчет независимого аудитора

за 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	3
Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	7
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года.....	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (косвенный метод) в тыс. тенге.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	12
Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности.....	13

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени Общества ее подписали:



Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.



Утверждаю _____

Сулейменова Алма Дулатовна

Квалификационное свидетельство аудитора РК

№ 0000543 от 08 июля 2003 года

Директор ТОО «Аудиторская

Компания «Соломон»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «NGDEM Finance»

Мнение аудитора по отдельной финансовой отчетности

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

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

Основание для выражения мнения

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

Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Прочая информация

Данную отдельную финансовую отчетность следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2023 год, аудированный отчет по которой мы предоставляем одновременно с настоящим отчетом.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными Стандартами Аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

- ❖ выявляем и оцениваем риски существенных искажений отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся надлежащими и достаточными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации и действия в обход системы внутреннего контроля; получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ❖ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации; делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о

непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение.

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

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

Мищенко Елена Сергеевна

Аудитор



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

ТОО «Аудиторская Общество «СОЛОМОН»

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

«27» мая 2024 года

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

Наименование статей	Прим.	за 2023 год	за 2022 год
Комиссионное вознаграждение	4	1 154 711	936 972
в том числе:			
<i>от управления активами</i>		419	368
<i>от брокерской деятельности</i>		1 154 292	936 604
Процентные доходы	5	760 877	227 337
в том числе:			
<i>Доходы в виде вознаграждения (купона и/или дисконта) по приобретенным ценным бумагам</i>		742 439	207 170
<i>Доходы по операциям "обратное РЕПО"</i>		964	402
<i>Доходы прочие</i>		17 474	19 765
Доходы от купли продажи ценных бумаг	6	3 764 668	1 821 326
Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	7	3 675 385	(34 243)
Прочие доходы		53 002	102 335
Итого доходов		9 408 643	3 053 727
Комиссионные расходы	4	(188 786)	(405 914)
Процентные расходы	5	(386 083)	(205 946)
Финансовые расходы по аренде		(457)	-
Административные расходы	8	(1 562 699)	(533 975)
Расходы по обесценению финансовых активов	9	(4 701 994)	(807 191)
Убыток от курсовой разницы		(638 736)	(63 507)
Прочие расходы	10	(606 649)	(82 799)
Итого расходов		(8 085 403)	(2 099 333)
Прибыль / убыток до налогообложения		1 323 240	954 394
Корпоративный подоходный налог	11	(200 200)	(39 881)
Прибыль / убыток за период		1 123 040	914 513
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который будет реклассифицирован на прибыль и убытки		(30 731)	(128 649)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(30 731)	(128 649)

Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)

Прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован на прибыль и убытки		50 580	-
Доходы/(расходы) по курсовой с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.		50 580	-
Подходный налог			
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		50 580	(128 649)
Итого совокупный доход за период		1 173 620	785 865
Прибыль на акцию (тенге)		59,11	48,13

Председатель правления

Жакишев А.Х.



Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.

* Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-47.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года

(На конец дня 31 декабря 2023 года)

Наименование статей	Прим.	31.12 2023 г.	31.12 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1 188 023	894 907
Дебиторская задолженность	13	117 729	298 187
Ценные бумаги	14	2 129 188	2 019 414
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	15	211 680	211 680
Основные средства	16	91 611	15 351
Актив в форме права собственности	17	35 936	-
Прочие активы	18	42 841	49 206
Отложенный налоговый актив	11	17 817	6 295
Итого активов		3 834 825	3 495 040
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Обязательства по сделкам “репо”	19	-	1 071 919
Кредиторская задолженность		52 760	19 210
Обязательства по подоходному налогу	21	218 202	35 626
Прочие обязательства	22	179 419	126 730
Итого обязательств		450 381	1 253 485
Собственный капитал			
Акционерный капитал	23	2 000 000	2 000 000
Изъятый капитал		(1 930 227)	(1 930 227)
Резерв изменения справедливой стоимости		(136 437)	(156 286)
Нераспределенная прибыль		3 451 108	2 328 068
Итого собственного капитала		3 384 444	2 241 555
Итого обязательств и собственного капитала		3 834 825	3 495 040

Председатель правления

Жакишев Д.Х.



Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-47

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

Наименование статей	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль (убыток) до налогообложения	1 323 240	954 394
Корректировки :	465 322	(141 169)
в том числе:		
амортизационные отчисления и износ	10 467	1 985
Дивиденды	(9 731)	(5 556)
Резервы	4 701 994	807 191
Процентный доход	(743 403)	(207 572)
Процентный расход	322 255	191 351
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	(3 624 805)	(94 406)
прочие корректировки на неденежные статьи	(191 455)	(834 162)
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	1 788 562	813 225
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:	77 048	(668 572)
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(109 774)	(360 496)
(Увеличение) уменьшение комиссионных вознаграждений к получению	180 458	(281 905)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	6 364	(26 171)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:	(879 044)	707 942
Увеличение (уменьшение) финансовых обязательств	(1 071 919)	575 030
Увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности	32 511	6 059
Увеличение/ (уменьшение) комиссионных вознаграждений к оплате	1 039	2 517
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	217 340	63 293
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(58 015)	61 043
Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности	(801 996)	39 370
Оплата подоходного налога	(36 852)	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	949 714	852 595

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

Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(86 727)	(13 467)
Инвестиции в дочернюю компанию		
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	(86 727)	(13 467)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Операции РЕПО	964	(15)
выплата дивидендов		0
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	964	(15)
Влияние изменение обменных курсов	(483 568)	12 988
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	293 116	852 101
Остаток денег на начало периода	894 907	42 806
Остаток денег на конец периода	1 188 023	894 907

Председатель правления
Жакишев Д.Х.



Главный бухгалтер
Тушкенова А.Е.

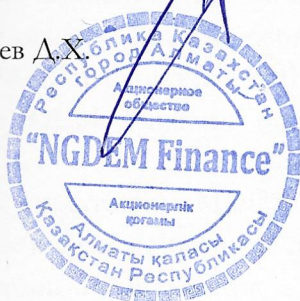
*Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-47

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

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

Председатель правления

Жалыншев Д.Х.



(Signature)

Главный бухгалтер

Тушкенова А.Е.

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

Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности

1. Информация о Общества

Акционерное общество «NGDEM Finance» (далее – «Компания», «Общество») основано в Республике Казахстан в декабре 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Общества регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и осуществляется на основании Лицензии осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.199/144, выданной 31 мая 2017 года. Данная лицензия дает право на следующие виды деятельности:

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- деятельность по управлению инвестиционным портфелем, включающая следующий вид под-деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 общее количество сотрудников Общества составляет 29 человек.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была одобрена к выпуску руководством Общества 27 мая 2024 года.

Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

Деятельность Общества осуществляется в как в Казахстане, так и в странах ближнего и дальнего зарубежья.. Соответственно, на бизнес Общества оказывает влияние как экономика и финансовые рынка Казахстана, так и мировые особенности и изменения финансового рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подтверждены частными изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих

бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивает уровень неопределённости условий осуществления хозяйственной деятельности.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

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

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

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

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

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

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

Заявление о соответствии

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

Принцип непрерывности деятельности и использования метода начисления

Руководство подготовило данную отдельную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало

финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Общества.

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

Функциональная валюта

Компания ведет учет в казахстанских тенге в соответствии с действующим законодательством Казахстана. Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если иное не указано при раскрытии.

Курсы обмена валют

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

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

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

Сроки полезной службы основных средств

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

Ставки дисконтирования и справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Налогообложение

В Республике Казахстан зачастую в отношении как текущих, так и будущих сумм, и сроков

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

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

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

положения учетной политики.

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

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

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

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

3. Обзор существенных аспектов учетной политики.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка для определения цены актива

или обязательства исходя из лучших интересов. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы

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

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

Займы

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

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

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО».

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи

представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за

исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы кредитных убытков; и прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

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

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

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

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

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению

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

Финансовые инструменты: инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, классифицируемые по усмотрению Компании.

Обесценение финансовых активов

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами.

Обесценения не признаются по долевым инструментам.

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») - это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий возможного дефолта по финансовому инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые

инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Уровень 1».

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

принцип продолжающего участия;
- договоров финансовых гарантий.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

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

Ниже приведена расшифровка расчетных сроков полезной службы основных средств:

Транспортные средства	до 10 лет
Компьютеры и орг.техника	5–10 лет
Прочие основные средства	5-10 лет

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Расходы на выплаты работникам

У Общества нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от обязательной государственной пенсионной системы, действующей в РК и предусматривающей внесение работодателем до 10% от заработной платы работников в качестве отчислений на их специальные счета. Согласно законодательству, работники сами

несут ответственность за свое пенсионное обеспечение, и Общество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам своим работникам после выхода их на пенсию. Общество также не имеет обязательств по выплатам пенсионерам каких-либо значительных компенсаций, которые требуют начислений.

Текущий налог на прибыль

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

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

Отложенный налог

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

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

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

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

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

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние Общества, ассоциированные Общества, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в

обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

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

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

Налоги прочие

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

Оценочные обязательства

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

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

увеличение обязательства с течением времени, признается как затраты по займам.

Условные обязательства

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

Связанные стороны

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

Последующие события

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

Управление финансовыми рисками

Обзор основных подходов

Использование финансовых инструментов подвергает Общество следующим видам риска:

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

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

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

Политика Общества по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Общество, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Общества. Общество устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и

действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Руководство Общества осуществляет надзор за тем, каким образом контролируется соблюдение политики и процедур Общества по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Общество.

Кредитный риск

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность

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

Риск ликвидности

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен окажут негативное влияние на прибыль Общества или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать

подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности произведенных инвестиций. Общество не применяет специальные правила учета операций хеджирования в целях регулирования изменчивости показателя прибыли или убытка за период.

Валютный риск

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

Риск изменения ставки вознаграждения

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

Прочие риски изменения рыночной цены

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

Управление капиталом

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

4. Комиссионное вознаграждение и комиссионные расходы

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

<i>в тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Комиссионное вознаграждение:		
<i>от услуг по управлению активами</i>	419	368
<i>от брокерских услуг</i>	1 154 292	936 604
Итого, комиссионных доходов	1 154 711	936 972
Комиссионные расходы:		
Услуги иных профессиональных участников рынка ценных бумаг	(160 567)	(364 071)
Услуги кастодиана	(15 912)	(26 424)
Услуги фондовой биржи	(10 428)	(15 364)
Услуги по брокерской и дилерской деятельности	(1 879)	(56)

Итого, комиссионных расходов	(188 786)	(405 915)
-------------------------------------	------------------	------------------

5. Процентные доходы и расходы

<i>в тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам	742 439	207 170
Доходы по операциям "обратное РЕПО"	964	402
Доходы прочие	17 474	19 765
Итого процентных доходов	760 877	227 337
Процентные расходы:		
Расходы в виде вознаграждения (премии) по приобретенным ценным бумагам	(386 083)	(205 946)
Итого процентные расходы	(386 083)	(205 946)

6. Доходы от купли продажи финансовых активов

За 2023 и 2022 годы операции с финансовыми инструментами включали:

<i>в тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Доходы от прироста от купли - продажи ценных бумаг	3 764 668	1 821 326

7. Чистая прибыль (убыток) от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки

За 2023 и 2022 годы включали:

<i>в тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 675 385	(34 243)

8. Административные и общие расходы

Административные и общие расходы включают следующие компоненты:

<i>В тысячах тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Заработная плата	876 065	343 882
Расходы по налогам	101 322	38 968
Услуги банка	145 079	5 904
Расходы по резервам	84 623	32 280
Услуги по сопровождению программного обеспечения	44 119	14 289
Информационные услуги	23 282	12 761

Материальные расходы	15 403	5 631
Командировочные расходы	14 894	-
Услуги рекрутинга	12 854	-
Расходы по аренде помещения и автотранспорта	12 687	7 807
Расходы по амортизации	10 467	1 985
Прочие	48 465	24 391
Штрафы	106 438	43 399
Спонсорская и благотворительная помощь	67 001	-
ИТОГО	1 562 699	533 975

9. Расходы по обесценению финансовых активов

За 2023 и 2022 годы Компанией были начислены следующие резервы:

<i>в тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
в том числе:		
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 619 116)	(804 765)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(87 267)	
Прочие резервы (начисление)/ восстановление	4 389	(2 426)
	(4 701 994)	(807 191)

Движение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлен следующим образом:

	за 2023 г.	за 2022 г.
Сальдо на начало отчетного периода	(804 765)	-
Изменение за отчетный год:	(4 619 116)	(804 765)
Начислено	(11 639 223)	(804 765)
Возвращено	7 020 107	-
Сальдо на окончание отчетного периода	(5 423 881)	(804 765)

10. Прочие расходы и доходы

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

	за 2023 г.	за 2022 г.
Прочие доходы	53 002	102 335
в том числе:		
Доход по дивидендам	9 731	5 556
Доходы от восстановления резервов, созданных по прочей дебиторской задолженности	2 750	6 704
Суммовая разница	40 522	90 075

Прочие расходы	(606 649)	(82 799)
в том числе:		
Суммовая разница	(596 997)	(82 799)
Прочие	(9 652)	-

11. Корпоративный подоходный налог

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

	за 2023 г.	за 2022 г.
Текущий подоходный налог 20%	211 722	45 959
Налогооблагаемый доход с учетом корректировок	1 058 608	229 795
<i>Налогооблагаемый доход</i>	<i>1 875 386</i>	<i>1 929 937</i>
<i>уменьшение налогооблагаемого дохода</i>	<i>(816 778)</i>	<i>(1 700 142)</i>
Расходы (доходы) по отложенному подоходному налогу	(11 522)	(6 078)
Итого	200 200	39 881

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

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

12. Денежные средства

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Денежные средства на текущих счетах и депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях	1 186 690	685 318
с кредитным рейтингом от А- до А+	14 481	-
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	359 429	165 143
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	414 172	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	218	12 031

с кредитным рейтингом от В- до В+	11 476	133 874
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	386 913	374 270
Другие эквиваленты денежных средств	88 600	209 589
Резерв по денежным средствам	(87 267)	-
Итого денежные средства	1 188 023	894 907

13. Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению к получению

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, задолженность по начисленному комиссионному вознаграждению составляло:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	244	479
Комиссионные доходы за брокерско-дилерские услуги	117 485	297 708
Всего	117 729	298 187

14. Ценные бумаги

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

<i>В тысячах тенге</i>	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Ценные бумаги		
Акции национальных компаний РК	203 728	71 921
Итого акции национальных компаний Республики Казахстан	203 728	71 921
Корпоративные ценные бумаги		
с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	-	31 636
с кредитным рейтингом от А- до А+	100 717	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 579 541	1 596 002
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	91 757
Без рейтинга	5 669 083	1 032 863
Итого корпоративные ценные бумаги	7 349 341	2 752 258
Итого, ценные бумаги	7 553 069	2 824 179
в том числе начисленные вознаграждения		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	50 801	35 144
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	265
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	25
Без рейтинга	35 530	14 694
Итого вознаграждения	86 331	50 128
Начисленный резерв под обесценение ценных бумаг	(5 423 881)	(804 765)
Итого ценные бумаги за минусом резерва	2 129 188	2 019 414

Информация по географической концентрации ценных бумаг, оцениваемых по

справедливой стоимости представлена следующим образом:

На 31.12.2023 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны не входящие в ОЭСР	Итого
Акции национальных компаний РК	203 728	-	-	203 728
Корпоративные облигации	1 634 169	100 717	5 614 455	7 349 341
Итого Финансовые инструменты	1 837 897	100 717	5 614 455	7 553 069
Начислен Резерв под обесценение	-	-	(5 423 881)	(5 423 881)
Итого ценные бумаги за минусом резерва	1 837 897	100 717	190 574	2 129 188

На 31.12.2022 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны не входящие в ОЭСР	Итого
Акции национальных компаний РК	71 921	-	-	71 921
Корпоративные облигации	1 269 460	449 935	1 032 863	2 752 258
Итого Финансовые инструменты	1 341 381	449 935	1 032 863	2 824 179
Начислен Резерв под обесценение	-	-	(804 765)	(804 765)
Итого ценные бумаги за минусом резерва	1 341 381	449 935	228 098	2 019 414

15. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, инвестиции, учитываемые методом долевого участия представлены по себестоимости следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12. 2023 г	31.12.2022 г.
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, в том числе:		
Частная Общество "NGDEM Global Limited"	211 680	211 680
	211 680	211 680

16. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Мебель и прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2021	-	6 032	1 829	7 861

Поступления	-	11 005	2 463	13 467
Выбытие	-	(1 384)	-	(1 384)
На 31 декабря 2022	-	15 653	4 292	19 945
Поступления	60 000	23 078	3 649	86 727
Выбытие	-	(409)	(280)	(689)
На 31 декабря 2023	60 000	38 322	7 661	105 983
Накопленный износ				
На 31 декабря 2021	-	(3 154)	(840)	(3 993)
Начисленный износ	-	(1 616)	(368)	(1 985)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	1 384	-	1 384
На 31 декабря 2022	-	(3 386)	(1 208)	(4 594)
Начисленный износ	(5 242)	(4 337)	(888)	(10 467)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	409	280	689
На 31 декабря 2023	(5 242)	(7 314)	(1 816)	(14 372)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2022	-	12 267	3 084	15 351
На 31 декабря 2023	54 758	31 008	5 845	91 611

17. Актив в форме права собственности

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

Офисное помещение на условиях аренды	<i>В тысячах тенге</i>	
Балансовая стоимость:		
На 31.12.2022 г.		-
Поступление		36 545
Расходы по амортизации		(609)
На 31.12.2023 г.		35 936

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.12 2023 г.	31.12 2022 г.
На начало периода	-	-
Поступление	36 545	-
Начисление вознаграждения	457	-
Платежи		
На конец периода	37 002	-

в том числе:

- Краткосрочные	6 242	-
- Долгосрочные	30 760	-

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

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

18. Прочие активы

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие активы представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Расходы будущих периодов	618	237
Ссуды персоналу (за минусом резерва)	19 104	6 958
Авансы выданные	22 286	42 011
Запасы	833	-
Итого	42 841	49 206

19. Финансовые обязательства

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

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Сделки "РЕПО"	-	1 071 133
Вознаграждение по сделкам "РЕПО"	-	786
Итого	-	1 071 919

20. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлена следующим образом:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Кредиторская задолженность		
Кредиторская задолженность	3 282	7 773
Кредиторская задолженность по аренде	37 002	-
Комиссионные расходы к оплате	12 476	11 437
Итого	52 760	19 210

21. Обязательства по корпоративному подоходному налогу

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. обязательства по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Текущий подоходный налог	218 202	35 626
	218 202	35 626

22. Прочие обязательства

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

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Прочие налоговые обязательства	63 820	29 056
Оценочные резервы	112 497	36 557
Прочие обязательства	3 102	61 117
Итого прочие нефинансовые обязательства	179 419	126 730

23. Акционерный капитал

Количество акций на 31 декабря 2023 и 2022 годов составило:

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

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

24. Операции со связанными сторонами.

Сделки со связанными сторонами

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

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

В 2021 году было образовано сто процентная дочерняя компания - Частная Компания "NGDEM Global Limited" и зарегистрировано на площадке Международного Финансового Центра «Астана» (МФЦА) с уставным капиталом 500 000 \$ (211 680 тыс. тенге). Общество является участником МФЦА. МФЦА является первым учреждением в регионе, которое предлагает бизнесу полную правовую платформу для привлечения, реализации и защиты инвестиций. Юрисдикция МФЦА основана на принципах, нормах права Англии и Уэльса.

Связанная сторона	Характер взаимоотношений
Амиржанов Нурлан Какенович	Председатель совета директоров, крупный акционер
Амиржанов Санат Какенович	Брат крупного акционера, Клиент
Жакишев Даулет Хатаевич	Председатель правления АО, акционер
Бактыгизова Эльмира Турыспековна	Член правления
Павленко Александр Викторович	Член правления
Тушкенова Ардак Ермекбаевна	Главный бухгалтер
Ботпаев А.А.	Член совета директоров, клиент
"NGDEM Global Limited ЧК"	Дочерняя организация, доля участия 100%
ТОО "Дарс-2"	Доля в уставном капитале председателя совета директоров

Расшифровка по связанным сторонам представлена ниже, в разрезе годов.

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами	
		2023 г	2022 г
Дочерняя организация	Оказание услуг	8 694	10 556
Дочерняя организация	Приобретение ценных бумаг	319 577 357	-
Дочерняя организация	Реализация ценных бумаг	49 279 220	-
Физические связанные лица	Оказание услуг	2 151	-
Юридическое связанное лицо	Полученные услуги	3 034	2 392
Юридическое связанное лицо	Возврат выданных займов	-	5 500

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о финансовом положении	
		на 31.12.2023 г	на 31.12.2022 г
Дочерняя организация	Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	78	-
Физические связанные лица	Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	391	992
Физические связанные лица	Задолженность по представленным займам	12 556	2 753

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках	
		2023 г	2022 г
Дочерняя организация	Комиссионные доходы	8 694	10 556
Физические связанные лица	Финансовый доход	10 553	17 530
Физические связанные лица	Финансовый расход	(56 651)	(14 571)
Юридическое связанное лицо	Расходы по аренде офиса	(3 034)	(2 392)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 406 179 тыс. тенге (2022 год –161 617 тыс. тенге).

На 31 декабря 2023 года ключевой персонал включает пять человек (в 2022 году – 5 человек). Сумма вознаграждений включена в общие административные расходы и состоит из заработной платы и премий по результатам работы.

25. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Текущая экономическая ситуация и риски операционной деятельности.

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

Налогообложение

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

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

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

Руководство Общества считает, что Общество уплатило или начислило все применимые налоги. В неясных случаях Общество начислило налоговые обязательства на основании

добросовестных оценок руководства. Несмотря на возможность начисления таких сумм, руководство Общества считает, что они маловероятны. Ставка корпоративного подоходного налога для всех налогоплательщиков – юридических лиц в Республике Казахстан составляет 20%.

Риск непредвиденных убытков

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

Принцип непрерывной деятельности

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

26. Управление финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Общества включают финансовые обязательства по сделкам репо, комиссионным выплатам и кредиторской задолженности. Основная цель этих инструментов – обеспечение основной деятельности Общества. Учетная политика Общества в отношении финансовых инструментов описана выше.

В рамках своей обычной деятельности основные риски, следующие:

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

Риск изменения процентных ставок

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

Валютный риск

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

На 31.12.2023 г.

в тыс. тенге

	KZT	Доллар США	Евро	Рос. Рубль	Фунты стерлинго в	Швейцар ский франк	Итого
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	17 290	288 825	323 436	55 762	-	401 111	1 186 690
Эквивалент денежных средств	-	1 333	-	-	-	-	1 333
ценные бумаги по справедливой стоимости	1 710 703	230 227	100 717	32 913	54 628	-	2 129 189
Прочие финансовые активы	117 729	-	-	-	-	-	117 729
Итого финансовых активов	1 749 106	596 279	424 153	101 220	54 628	401 111	3 434 940
Финансовые обязательства							
Прочие финансовые обязательства	30 760	-	-	-	-	-	30 760
Итого финансовых обязательств	30 760	-	-	-	-	-	30 760

На 31.12.2022 г.

	KZT	Доллар США	Евро	Рос. Рубль	Итого
Тыс. тенге					
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	119 335	473 144	79 824	13 015	685 318
Эквивалент денежных средств	-	209 589	-	-	209 589
Финансовые активы: по справедливой стоимости	1 590 726	337 018	91 670	-	2 019 414
Прочие финансовые активы	42 011	-	-	-	42 011
Итого финансовых активов	1 752 072	1 019 751	171 494	13 015	2 956 332
Финансовые обязательства					
Операции РЕПО	1 041 786	30 133	-	-	1 071 919
Прочие обязательства	19 211	-	-	-	19 211
Итого финансовых обязательств	1 060 997	30 133	-	-	1 152 248

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

По Доллару США

2023 г.				
	Ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	314 801	36 605	-	351 406
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(314 801)	(36 605)	-	(351 406)

2022 г.				
	Ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	33 702	68 273	9 125	92 850
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(33 702)	(68 273)	(9 125)	(92 850)

По российскому рублю

2023 г.				
	Ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
20% рост курса Рос. руб по отношению к тенге	461 329	13 427	-	474 755
20% снижение курса Рос. руб по отношению к тенге	(461 329)	(13 427)	-	(474 755)

2022 г.				
	Ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
20% рост курса Рос. руб по отношению к тенге	-	2 603	-	2 603
20% снижение курса Рос. руб по отношению к тенге	-	(2 603)	-	(2 603)

Кредитный риск

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

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

Общая сумма максимального размера риска	Прим.	На	На
		31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства и их эквиваленты	12	1 188 023	894 907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	2 129 188	2 019 414
Дебиторская задолженность	13	117 729	298 187
		3 434 940	3 212 508

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков

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

В тысячах тенге	Местонахождение	Рейтинг		Остаток денежных средств (без учета ОКУ)	
		2023	2022	2023	2022
АО "Forte Bank"	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	1 801	2 120
АО "Евразийский Банк"	Казахстан	Moody's Investors Service - B2	Moody's Investors Service - B2	218	12 031
АО "Банк ЦентрКредит"	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	176	179
АО "First Heartland Jusan Bank"	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	9 499	131 575
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	262 538	343 227
АО "Казахстанская фондовая биржа"	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	25 212	31 034
АО «Райффайзенбанк»	Россия	Standard & Poor's - A-	Standard & Poor's - BB+	14 481	-
АО "Коммерческий банк "Москоммерцбанк"	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	54 587	-
АО «БКС Банк»	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	2 524	-
BCS Cyprus	Кипр	Standard & Poor's - BBB	Standard & Poor's - BBB	414 172	-

			Standard & Poor's - AA	349	2
ITI Capital Limited	Соединенное королевство	Standard & Poor's - AA	AA	329	116
Merit Capital UK	Соединенное королевство	Standard & Poor's - AA	AA	10	163
Деньги на счетах у брокера	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	100	027
Деньги на счетах у брокера	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	9	9
Другие эквиваленты денежных средств	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	42	-
				043	-
				88	209
				599	589
				1 275 289	894 907

Риск ликвидности (риск финансирования)

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

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

	Менее 1 месяца или по требованию	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Всего
По состоянию на 31.12.2023 г.					
Активы	1 186 690	2 246 917	88 599	-	3 522 206
Денежные средства и их эквиваленты	1 186 690	-	88 599	-	1 275 289
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	-	2 129 188	-	-	2 129 188
ДЗ по возмещению (за минусом резерва под обесценения)	-	117 729	-	-	117 729
Обязательство	52 760	-	-	-	52 760
Кредиторская задолженность	52 760	-	-	-	52 760
Нетто-позиция на 31.12.2023	1 133 931	2 246 917	88 599	0	3 469 446
По состоянию на 31.12.2022 г.					
Активы	894 907	2 317 602	-	-	3 212 508
Денежные средства и их эквиваленты	894 907	-	-	-	894 907
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости	-	2 019 414	-	-	2 019 414
ДЗ по возмещению (за минусом резерва под обесценения)	-	298 187	-	-	298 187

Обязательство	-	-	-	-
Нетто-позиция на 31.12.2022	894 907	2 317 602	-	3 212 508

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

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

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

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

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

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

На 31.12.2023 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 188 023	-	-	1 188 023
Ценные бумаги по справедливой стоимости, включая вознаграждение	-	2 129 188	-	2 129 188
Начисленные комиссионные вознаграждения к получению	-	-	117 729	117 729
Обязательства				
Прочие финансовые обязательства	-	-	53 760	52 760

На 31.12.2022 г.

В тысячах тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	894 907	-	-	894 907
Финансовые активы: по справедливой стоимости, включая вознаграждение	-	2 019 414	-	2 019 414
Начисленные комиссионные вознаграждения к получению	-	-	298 187	298 187
Обязательства				
Операции РЕПО	-	1 071 919	-	1 071 919
Прочие финансовые обязательства	-	-	19 210	19 210

28. События после отчетной даты

14 мая 2024 года, Общество получило лицензию на проведение банковских операций № 341 от 14.05.2024 г. Данная лицензия дает право на проведение обменных операций с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

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

Председатель правления

Жакишев Д.Х.



(Handwritten signature)

Главный бухгалтер

Тушкенова А.