

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

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

**с) Выбытие основных средств**

Признание объекта прекращается после его выбытия или в том случае, когда получение будущих экономических выгод от его использования больше не ожидается.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случаях продажи, безвозмездной передачи, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передачи в виде вклада в уставный капитал других компаний и в иных случаях.

Финансовый результат от выбытия или изъятия из обращения объектов основных средств определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью объекта основных средств и отражается как доходы или расходы от выбытия основных средств.

**3.3. Запасы**

**а) Учет запасов**

Сыре и расходные материалы учитываются по методу средневзвешенной стоимости и отражаются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость товарно-материальных запасов включает в себя затраты, понесенные в ходе обычной деятельности, при доставке материала до места назначения и приведения его в надлежащее состояние. Себестоимость сырья и расходных материалов представляет собой стоимость приобретения.

Чистая стоимость реализации рассчитывается исходя из ожидаемой цены реализации в ходе обычной деятельности за вычетом дополнительных затрат на реализацию.

**б) Возможная чистая стоимость реализации**

В ходе обычной деятельности Группы некоторые запасы могут устареть, повредиться или стать ненужными в производстве. В этом случае запасы должны быть оценены по чистой стоимости реализации в случае возможности реализации или списаны в случае невозможности реализации.

В случаях, когда запасы повреждены, частично или полностью устарели, их рыночная стоимость снизилась запасы не могут отражаться в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, т.к. активы не должны зачитываться выше стоимости, по которой, как ожидается, они будут реализованы при их продаже или использовании в производстве.

Расчет чистой стоимости реализации основывается на наиболее характерной стоимости реализации запасов за последние отчетные периоды.

**в) Признание в качестве расходов**

При списании запасов балансовая стоимость запасов должна быть признана в качестве расходов (себестоимость продаж) в том периоде, в котором признается соответствующая выручка.

Сумма любой уценки запасов до чистой цены продажи и все потери запасов должны быть признаны в качестве расходов в том периоде, в котором была выполнена уценка или инициале потери.

Некоторые запасы могут относиться на другие счета активов, например, запасы, использованные в качестве компонента основных средств, созданных собственными силами.

**г) Классификация ТМЗ**

Классификация запасов осуществляется в зависимости от их производственного назначения по следующим видам:

- Готовая продукция;
- Незавершенное производство;
- Производственные материалы и запасы, предназначенные для использования в производственном процессе или при оказании услуг;
- Запасные части;
- Прочие материалы и сырье;
- Товары для перепродажи;
- Топливо



**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

**3.4 Финансовые инструменты**

*a) Финансовые активы*

Группа классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы Группы представлены торговой дебиторской задолженностью и банковскими депозитами, сроком свыше 3 мес.

Согласно МСФО (IFRS) 9, Группа первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке.

Согласно МСФО (IFRS) 9, долговые финансовые инструменты впоследствии оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами и того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, если финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Группа включает в данную категорию торговую дебиторскую задолженность.

*b) Обесценение финансовых активов*

Применение МСФО (IFRS) 9 радикально изменило порядок учета, используемый в Группе в отношении убытков от обесценения по финансовым активам. Метод, используемый в МСФО (IAS) 39 и основанный на понесенных убытках, был заменен на модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Недополученное затем дисконтируется по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

*Дебиторская задолженность*

Торговая дебиторская задолженность отражается по сумме выставленного счета (которая является справедливой стоимостью средств к получению). Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Группа не сможет изыскать всю задолженность на ее первоначальных условиях. Сумма резерва представляет собой разницу между первоначальной балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых потоков платежей.

Сумма резерва признается в отчете о доходах и расходах. Для краткосрочной торговой дебиторской задолженности без существенного финансового компонента Группа применяет упрощенный подход в соответствии с МСФО (IAS) 9 и оценивает кредитные убытки в течение срока жизни актива с момента его первоначального признания. Расчет оценочного резерва основан на предположении, что в любом из отчетных периодов суммы под риском попадут либо в дефолт, или не дефолт. Провизия по дебиторской задолженности создается на весь срок.

*c) Финансовые обязательства*

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства Группы представлены займами, торговой кредиторской задолженностью.



## **ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года**

После первоначального признания займы, кредиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибыли или убытке тогда, когда прекращается признание обязательств или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

#### ***г) Прекращение признания финансовых активов и обязательств***

*Финансовый актив* прекращает учитываться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива и либо передала все существенные риски и вознаграждения от актива, либо не передала, но и не сохранила за собой все существенные риски и вознаграждения от актива, но передала контроль над этим активом.

*Финансовое обязательство* прекращает признаваться, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на иных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства. Разница в балансовой стоимости признается в прибылях и убытках.

#### ***д) Взаимозачет финансовых инструментов***

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

#### **3.5. Денежные средства**

Денежные средства в консолидированном отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе, и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 3 (трех) месяцев или менее.

#### **3.6. Собственный капитал**

Собственный капитал – это активы предприятия за вычетом его обязательств. Капитал в балансе представлен разделами – Уставный (акционерный) капитал, Прочий резерв и нераспределенная прибыль.

Уставный капитал складывается из вкладов учредителей, предусмотренных учредительными документами.

Прочий резерв – скожился в результате отражения дисконта при отражении справедливой стоимости займа от участника.

Нераспределенная прибыль – это сумма чистой прибыли за вычетом убытков, выплат прибыли собственникам и прибыли, реинвестированной в собственный капитал.

Выплата участникам производится за счет нераспределенной прибыли Группы.

Остаток счета «Нераспределенная прибыль» представляет собой сумму чистой прибыли за время существования компании за вычетом убытков, выплат прибыли собственникам, реинвестированной в оплаченный уставный капитал. Нераспределенная прибыль не является активом предприятия, а ее наличие означает, что активы предприятия увеличились за счет операций, по которым получена прибыль.

#### **3.7. Признание доходов и расходов**

##### ***а) Выручка от оказания услуг***

Для учета выручки от реализации готовой продукции, товаров и оказания услуг, возникающей в связи с договорами с покупателями, Группа предусматривает модель, исключающую пять этапов, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15. Выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу товаров и услуг покупателю. Группа применяет суждение и учитывает все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Доходы не признаются на основе промежуточных выплат и полученных от покупателя авансов.

##### ***б) Финансовые доходы***

Доход по вознаграждению признается при начислении вознаграждения с использованием метода эффективной процентной ставки вознаграждения, которая является ставкой, которая дисконтирует расчетные будущие

## **ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** **За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года**

поступления денег в течение ожидаемого срока финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива.

### **в) Расходы**

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих запасов или услуг, независимо от того, когда деньги или эквиваленты денег были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

В связи со спецификой хозяйственной деятельности Группы расходы, образующиеся в процессе обычной деятельности собираются по месту возникновения, в разрезе элементов затрат, и в отчете о совокупном доходе классифицируются по назначению затрат.

По месту возникновения расходы классифицируются как затраты на реализацию услуг, расходы на финансирование, прочие расходы.

#### *Административные расходы*

- Расходы на материалы для использования в административных целях.
- Расходы на вознаграждение административным работникам и отчисления на социальный налог.
- Амортизация основных фондов и нематериальных активов административного назначения.
- Прочие административные и общие расходы (командировочные расходы администрации, расходы на канцелярские товары, гонорары аудиторам, юристам, расходы по аренде оборудования для офиса, коммунальные и телекоммуникационные услуги и другие расходы, относящиеся к деятельности фирмы в целом, налоги).

#### *Расходы на финансирование*

- Расходы на вознаграждение по займам
- Расходы на амортизацию дисkonta.

#### *Прочие расходы*

- Расходы от выбытия активов;
- Прочие расходы, образующиеся в процессе обычной деятельности.

### **3.8. Вознаграждения работникам**

#### *а) Система оплаты труда*

Группа самостоятельно определяет формы и систему оплаты труда, предусматривает в трудовых контрактах и штатных расписаниях размеры окладов, рассматривая при этом государственные нормы как минимальную гарантированную оплату труда работников и специалистов соответствующей квалификации. Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Трудовым договором.

#### *б) Пенсионные отчисления*

Сотрудники Группы, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действовавшим в 2023 году законодательством Республики Казахстан (РК) о пенсионном обеспечении. Группа, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязана только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять их в ЕНПФ.

#### *в) Социальное обеспечение*

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении, компании, в Казахстане обязаны уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, обязательные взносы на социальное медицинское страхование и обязательное отчисление на социальное медицинское страхование, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования.

Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по стойкой утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

### **3.9. Резервы**

Резервы признаются, если Группа имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Группа предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда

## **ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчёте о совокупном доходе за вычетом возмещения.

### **3.10. Текущий подоходный налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему подоходному налогу за текущий период и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчёта данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчётную дату в странах, в которых Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемую прибыль.

Текущий подоходный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаётся в составе капитала, а не в отчёте о совокупном доходе. Руководство периодически осуществляет оценку позиций, отражённых в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создаёт резервы.

### **3.11. Отложенный налог на прибыль**

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путём определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчётыности на отчётную 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 организации, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчётную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчётную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

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

### **3.12. Условные активы и условные обязательства**

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в консолидированной финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

примечаниях к консолидированной финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в консолидированной финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

### 3.13. Последующие события

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Группы на дату составления консолидированной финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в консолидированной финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности, если они являются существенными.

### 3.14. Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Группы, контролирующего акционера Группы и стороны, находящиеся под общим контролем. Операции между связанными сторонами представляют собой передачу ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от взимания платы. Характер сделок со связанными сторонами раскрыт в Примечании 26.

### 4. Денежные средства

Денежные средства на 31 декабря 2023 и 2022 годы представлены в таблице ниже:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
В тыс. тенге		
Денежные средства ограниченные в использовании	465 883	-
Денежные средства на текущих счетах	19 401	31 797
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93)	(961)
	<b>485 191</b>	<b>30 836</b>

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

	2023 год	2022 год
В тыс. тенге		
На 1 января	(961)	10 792
Начисление	3	-
Восстановление	(871)	(9 831)
На 31 декабря	93	961

### 5. Прочие финансовые активы

	2023 год	2022 год
В тыс. тенге		
Краткосрочные депозиты в тенге	3 970 766	3 643 133
Прочие	-	927
Начисленные проценты по депозиту	36 956	13 324
Резерв под обесценение	(28 122)	(24 856)
	<b>3 979 600</b>	<b>3 632 528</b>

На 31 декабря 2023 года по депозитам ставка вознаграждения составляла 16%-16,5% (за 2022 год от 8% до 14,5%)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. краткосрочные депозиты были выражены в тенге.

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	2023 год	2022 год
В тыс. тенге		
На 1 января	24 858	23 920
Начисление	28 121	936
Восстановление	(24 857)	-
На 31 декабря	28 122	24 856

### 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2023 года, составили 462 398 тысячи тенге и представлены облигациями АО "Jusan Bank" (ранее АО "Цесна Банк", далее - Эмитент) в количестве 504 019 шт по 1 000 тенге за облигацию. Облигации получены в собственность Компании от АО "Цесна Капитал" по

## ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

договору на оказание брокерских услуг и услуг номинального держания от 22 января 2019 года, заключенному между Компанией и АО "Цесна Капитал" на сумму прав требования к АО "Цесна Банк".

В 2023 году, купонное вознаграждение составило 504 тысячи тенге.

Инвестиции, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2022 год составили 459 993 тысячи тенге, в 2022 год купонное вознаграждение составило 504 тысячи тенге.

Выплата первого купона была произведена по графику в соответствии с проспектом выпуска облигаций 28.01.2020 года.

На дату выпуска отдельной финансовой отчетности данный финансовый актив не является кредитно-обеспеченным, признаков дефолта и другой информации от Эмитента в части дефолта по этим долговым ценным бумагам нет. Компания ожидает получить обратно номинальную стоимость облигаций займа и купонное вознаграждение в соответствии с графиком проспекта выпуска облигаций.

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за 2023 и 2022 годы представлены в таблице ниже:

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Облигации АО "Jisan Bank"	504 019	504 019
Дисконт на облигацию	(41 621)	(44 026)
	462 398	459 993

### 7. Торговая дебиторская задолженность

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Краткосрочная дебиторская задолженность	21 229	8 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 575)	(5 964)
	7 654	2 996

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по торговой дебиторской задолженности представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
на 1 января	5 964	7 516
Начислено	7 611	-
Восстановлено	-	(1 552)
на 31 декабря	13 575	5 964

### 8. Прочие текущие активы

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	60 847	61 510
Задолженность по претензиям	27 645	27 658
Задолженность по гарантейным взносам по лизингу	20 342	3 371
Штрафные санкции	2 448	1 414
Задолженность по зарплате	880	17 975
Авансы выданные	577	3 672
Краткосрочные авансы выданные	386	-
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	255	231
Расходы будущих периодов	88	75
	113 468	115 906
Резерв под сомнительные требования	(31 770)	(40 178)
	81 698	75 728

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих текущих активов представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
на 1 января	15 128	31 146
Начислено	24 253	9 032
Восстановлено	(7 611)	-
на 31 декабря	31 770	40 178

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

**9. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу**

Задолженность по финансовой аренде представлена суммой минимальных арендных платежей по действующим договорам финансовой аренды. Дебиторская задолженность по финансовой аренде передана Компаний при присоединении Фонда.

Минимальные арендные платежи к получению в будущих периодах по договорам финансовой аренды, а также дисконтированная стоимость чистых минимальных арендных платежей приведены в таблице:

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Минимальные платежи	Дисконтированная стоимость платежей	Минимальные платежи	Дисконтированная стоимость платежей
В течение одного года	741 908	647 692	858 695	767 582
Свыше одного года	1 321 770	1 224 050	1 493 198	1 357 415
	<b>2 063 678</b>	<b>1 871 742</b>	<b>2 351 893</b>	<b>2 124 997</b>
За вычетом финансовых доходов	(191 936)	-	(226 895)	-
Дисконтированная стоимость минимальных платежей	<b>1 871 742</b>	<b>1 871 742</b>	<b>2 124 998</b>	<b>2 124 997</b>
Минус: резерв на обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(123 621)	-	(421 279)
Минус: суммы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев	-	(639 469)	-	(454 217)
Вознаграждение к получению	-	(4 811)	-	(33 549)
Суммы к погашению более чем через 12 месяцев	<b>1 871 742</b>	<b>1 103 841</b>	<b>2 124 998</b>	<b>1 215 952</b>

Суммы подлежащие погашению в течение 12 месяцев отчетного года включены в текущую часть по дебиторской задолженности в сумме 643 251 тыс. тенге и вознаграждения по финансовому лизингу в сумме 3 782 тыс. тенге (в 2022 году: 487 766 тыс. тенге и 33 548 тыс. тенге соответственно).

Движение резерва на обесценение представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
На 1 января	421 279	369 158
Начислено	9 160	52 121
Восстановлено	(306 818)	-
На 31 декабря	<b>123 621</b>	<b>421 279</b>

**10. Запасы:**

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Сыре и материалы	5 877	5 879
Топливо	575	846
Запасные части	380	45
Прочие материалы	11 251	8 931
Резерв по неделимым запасам	(11 034)	(12 034)
	<b>7 049</b>	<b>3 667</b>

Движение резерва по неделимым запасам за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
На 1 января	6 516	10 487
Начислено	3 664	1 744
Восстановлено	(1 146)	(197)
На 31 декабря	<b>11 034</b>	<b>12 034</b>

**11. НДС к возмещению**

На 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по налогу на добавочную стоимость составила 238 874 тыс. тенге, в том числе 236 282 тыс. тенге НДС по дебиторской задолженности по долгосрочному финансовому лизингу, оплачиваемому в течение одного года.

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

На 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по налогу на добавочную стоимость составила 184 882 тыс. тенге, в том числе 183 519 тыс. тенге НДС по дебиторской задолженности по долгосрочному финансовому лизингу, оплачиваемому в течение одного года.

**12. Предоплата по прочим налогам**

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
КПН у источника выплаты	190 184	-
Налог на имущество	279	78
Обязательные пенсионные взносы	-	121
Социальный налог	-	89
Госкошлина	-	85
Эмиссия в окружающую среду	-	9
Прочие	38	109 181
	<b>190 501</b>	<b>109 563</b>

**14. Долгосрочная дебиторская задолженность**

Долгосрочная дебиторская задолженность представляет собой задолженность жильцов перед Компанией по капитальному ремонту дома, расположенного по адресу: г. Астана, ул. Куйши Дина, дом 37, образовавшаяся в рамках проекта, по договору поручения №97 от 14.06.2012 г., на организацию ремонтных работ дома между Компанией, как "Поверенным" и АО "Казахстанский центр модернизации и развития жилищно-коммунального хозяйства", как "Доверителем". Сумма проекта составила - 73 693 тыс. тенге. Данная дебиторская задолженность отражена по спроведенной (амortизированной) стоимости.

Долгосрочная дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 и 2022 годы представлены в таблице ниже:

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Долгосрочная дебиторская задолженность	5 969	9 028
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 391)	(5 391)
	<b>578</b>	<b>3 637</b>

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

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
На 1 января	5 391	13 128
Начислено	-	-
Восстановлено	-	(7 737)
На 31 декабря	<b>5 391</b>	<b>5 391</b>

**15. Нематериальные активы**

Балансовая стоимость	Программное обеспечение	Прочие	Итого
На 1 января 2022 года	30 847	53 448	84 295
Поступление	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	30 847	53 448	84 295
Выбытие	-	(53 449)	(53 449)
На 31 декабря 2023 года	30 847	(1)	30 846
 <b>Износ</b>	 <b>Программное обеспечение</b>	 <b>Прочие</b>	 <b>Итого</b>
На 1 января 2022 года	(14 678)	(1 484)	(16 162)
Амортизация	(3 101)	(17 816)	(20 917)
На 31 декабря 2022 года	(17 779)	(19 300)	(37 079)
Амортизация за период	(2 887)	(8 908)	(11 795)
Выбытие	-	28 209	28 209
На 31 декабря 2023 года	(20 666)	1	(20 665)
 <b>Остаточная стоимость</b>	 <b>Программное обеспечение</b>	 <b>Прочие</b>	 <b>Итого</b>
на 31 декабря 2022 года	13 068	34 148	47 216
на 31 декабря 2023 года	10 181	-	10 181

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

**16. Основные средства**

Балансовая стоимость	Здания	Машины и оборудование	Транспорт	Прочее	Неустановленное оборудование	Итого
На 1 января 2022 г.	1 316 097	98 291	39 302	139 390	425 822	2 018 902
Поступление	-	-	-	1 898	-	1 898
Выбытие	-	(158)	-	(5 636)	-	(5 794)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>1 316 097</b>	<b>98 133</b>	<b>39 302</b>	<b>135 652</b>	<b>425 822</b>	<b>2 015 006</b>
Поступление	-	55 812	-	110	-	55 922
Перевод при объединении	-	12 609	14 598	23 237	-	50 444
Внутреннее перемещение	(55 724)	-	-	55 724	-	-
Переоценка Основных средств	321 747	-	-	-	-	321 747
Выбытие	(180 975)	-	-	(8 883)	-	(189 858)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1 401 145</b>	<b>166 554</b>	<b>53 900</b>	<b>205 840</b>	<b>425 822</b>	<b>2 253 261</b>
<b>Износ</b>						
На 1 января 2022 г.	(127 265)	(61 892)	(24 160)	(108 260)	-	(321 577)
Амортизация за период	(26 859)	(12 465)	(6 207)	(10 251)	-	(55 782)
Выбытие	-	18	0	5 636	-	5 654
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(154 124)</b>	<b>(74 339)</b>	<b>(30 367)</b>	<b>(112 875)</b>	<b>-</b>	<b>(371 705)</b>
Амортизация за период	(26 851)	(22)	(3 001)	(6 991)	-	(36 865)
Перевод при объединении	-	(87 574)	(13 219)	(22 348)	-	(123 141)
Списание амортизации в связи с выбытием	180 975	-	-	8 883	-	189 858
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>-</b>	<b>(161 935)</b>	<b>(46 587)</b>	<b>(133 331)</b>	<b>-</b>	<b>(341 853)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2022 год	1 161 973	23 794	8 935	22 777	425 822	1 643 301
На 31 декабря 2023 год	1 401 145	4 619	7 313	72 509	425 822	1 911 408

**17. Обязательства по налогам и обязательным платежам**

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Налог на добавочную стоимость	244 124	150 222
Обязательства по пенсионным отчислениям	12 269	8 642
Социальный налог	10 549	6 885
Индивидуальный подоходный налог	10 404	7 459
Обязательства по социальному страхованию	3 717	3 308
Прочее	206	170
	<b>281 269</b>	<b>176 686</b>

**18. Торговая кредиторская задолженность**

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Торговая кредиторская задолженность третьих сторон	54 730	56 152
	<b>54 730</b>	<b>56 152</b>

Вся торговая кредиторская задолженность в отчетном периоде деноминирована в тенге.

**19. Гарантийные обязательства**

Гарантийные обязательства представляют собой удержаные суммы по обязательствам перед поставщиками счетчиков в качестве гарантии своевременного, полного и надлежащего исполнения условий договора. Данные гарантийные обязательства будут возмещены продавцу в течении четырех календарных лет с даты приобретения.

Кредиторской задолженность по гарантийным обязательствам передана Компанией при присоединении Фонда.

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Общая сумма гарантийных обязательств	73 969	82 070
	<b>73 969</b>	<b>82 070</b>
Минус: текущая часть гарантийных обязательств	73 969	82 070
Долгосрочная часть гарантийных обязательств	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

**20. НДС по финансовому лизингу**

НДС, начисленный по финансовому лизингу, представлен условным обязательством Компании перед бюджетом, которые возникают по мере погашения лизингополучателями своих обязательств по графикам погашения.

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Долгосрочный НДС по финансовому лизингу	98 724	106 224
Текущий НДС по финансовому лизингу	56 606	43 659
	<b>155 329</b>	<b>149 883</b>

**21. Акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2023 года, акционерный капитал Компании составил 8 587 028 простых акций, на общую сумму 8 587 028 тыс. тенге. (По состоянию на 31 декабря 2022 года акционерный капитал Компании составил 8 587 028 простых акций на общую сумму 8 587 028 тыс. тенге). 26 декабря 2023 года учредителем было принято решение об увеличение Уставного капитала дочерней компании на 1 162 145 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 год, уставный капитал был полностью оплачен. По решению правления, (Протокол №3 от 14.02.2023 года) и Советом Директоров (Протокол №6 от 28.04.2023г) было принято решение о реорганизации ТОО «Казахстанский научно-технический центр развития ЖКХ» путем присоединения к ТОО «Управляющая компания «Астана-Кызымет» и переименованием в ТОО «Decarbonize Solutions Group». Сумма переведенного уставного капитала составляла 4 000 тыс. тенге и 2022 годы уставный капитал Компании составил 200 тыс. тенге, участника АО "Казахстанский центр модернизации и развития жилищно-коммунального хозяйства"

**22. Выручка по договорам с покупателями услуг**

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Доходы по финансовому лизингу	434 100	1 069 337
Услуги проверенного штата	316 224	470 399
Доход по договорам доверительного управления	63 007	-
Услуги по разработке техдокументации	37 456	-
Услуги по обоснованию инвестиций	-	27 817
Прочее	-	177
	<b>850 787</b>	<b>1 567 730</b>

В основном выручка от оказанных услуг представлена выполнением государственных заказов по программам 229 "Реализация мероприятий в области жилищно-коммунального хозяйства" в рамках государственной программы жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020-2025 годы. Заказчиком данных государственных заказов является Республиканское государственное учреждение "Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства" Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан.

**23. Себестоимость оказанных услуг**

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Себестоимость предмета лизинга	434 100	1 069 337
Заработная плата	291 848	285 444
Амортизация	39 315	50 279
Резерв по неиспользованным отпускам	18 860	16 105
Налоги и штрафы	18 810	20 633
Налоги и социальные платежи с заработной платы	11 745	10 549
Командировочные расходы	7 272	8 578
Аренда	7 059	
Коммунальные услуги	5 990	16 410
Запасы	5 333	1 934
Обслуживание ОС и НМА	4 571	9 831
Налог на имущество	2 584	12 711
Услуги связи	2 415	2 518
Услуги по содержанию и обслуживанию здания	1 308	
Услуги страхования	655	2 068
Консультационные услуги	489	53 122
Информационные услуги	380	478
Списание себестоимости предмета лизинга	-	12 710
Прочее	2 705	662
	<b>855 439</b>	<b>1 573 369</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

**24. Общие и административные расходы**

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Заработка и плата	425 804	418 709
Налоги и штрафы	30 864	30 657
Резерв по неиспользованным отпускам	26 579	23 114
Налоги и социальные платежи с заработной платы	15 045	15 173
Амортизация	9 344	24 594
Консультационные и аудиторские услуги	7 189	7 104
Аренда	5 641	6 515
Техническое обслуживание ОС и НМА	2 694	4 129
Командировочные расходы	4 056	777
Информационные услуги (подписка, интернет)	3 518	2 693
Налог на имущество	2 871	5 121
Запасы	1 989	3 151
Услуги связи	1 856	1 014
Комиссия биржи	357	415
Страхование	296	832
Коммунальные расходы	11	6 612
Прочие	1 287	2 270
	<b>539 401</b>	<b>552 880</b>

**25. Финансовые доходы/(расходы)**

в тыс. тенге	2023 года	2022 года
Процентный доход по депозитам	537 649	376 013
Доход от амортизации дисконта по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	117 413	95 755
Вознаграждения по финансовой аренде	97 264	79 203
Купон по облигациям	505	504
	<b>752 831</b>	<b>551 475</b>
Амортизация дисконта по финансовому лизингу	(80 048)	(138 819)
Амортизация дисконта по гарантиям	-	7 693
	<b>(80 048)</b>	<b>(146 512)</b>
	<b>672 783</b>	<b>403 555</b>

**26. Прочие операционные доходы/(расходы)**

в тыс. тенге	2023 года	2022 года
Восстановление резерва на обесценение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	306 818	54 606
Доход по доверительному управлению	-	54 455
Восстановление резерва по ожидаемым убыткам по депозитам	24 964	34 067
Доходы по судебным решениям	1 146	-
Штрафные санкции	6 044	2 025
Доход от восстановления убытка от обесценения	3 347	15
Прочие доходы	11 934	13 511
	<b>354 253</b>	<b>158 679</b>
Убыток от обесценения сомнительной дебиторской задолженности и прочих текущих активов	(534)	(94 010)
Убыток от обесценения финансовых инструментов	(764)	-
Обесценение инвестиций в ТОО "КазИТЦР"	(45 180)	-
Взысковачет по КазпремэлектроСервису	(37 794)	-
Расходы по пени по хозяйственным	(24 987)	-
Списание незавершенное по вкладу	(1 591)	-
Прочие расходы	-	-
Резерв ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по лизингу	(9 160)	(88)
Расходы по выбытию активов	(25 252)	(141)
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по депозитам	(28 124)	-
Расходы по доверительному управлению	(10 929)	-
Прочие	(2 765)	(9 711)
	<b>(79 119)</b>	<b>(211 39)</b>
	<b>275 134</b>	<b>(53 232)</b>

**27. Экономия /(расходы) по подоходному налогу**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 года, расходы по подоходному налогу представлены следующими данными:

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге:	2023 год	2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	35 115	-
Расходы по отложенному налогу	39 999	-
	<b>75 114</b>	-

ниже приведена сверка подоходного налога и фактической суммы подоходного налога, учтенной в отчете о совокупном доходе:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	370 287	(308 778)
Официально установленная ставка	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	74 057	(61 260)
Налоговый эффект незначительных разниц	(109 172)	(244 792)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль, отраженный в составе совокупного дохода	(35 115)	-
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>335 172</b>	(306 300)

Отложенные налоговые (активы)/обязательства по состоянию на 31.12.2023 года и 31.12.2022 года представлены следующим образом:

в тысячах тенге:	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
<b>Активы по отложенному подоходному налогу</b>	<b>(93 043)</b>	(153 990)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	(5 562)	(4 941)
Резерв ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(682)	(55 963)
Дисконт по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(24 042)	(28 293)
Резерв по отпускам работников	(3 802)	(3 424)
Резерв по обесценению займов	-	(1 501)
Резерв по долгосрочной дебиторской задолженности по аренде	-	-
Дисконт по долгосрочной дебиторской задолженности по аренде	(19 544)	(27 156)
Налоги	(2 650)	(227)
Кли, отраженный в декларации	(8 271)	(3 955)
Обесценение прочих долгосрочных финансовых инвестиций	(28 490)	(28 530)
<b>Обязательства по отложенному подоходному налогу</b>	<b>52 419</b>	<b>58 116</b>
Основные средства и нематериальные активы	52 419	58 116
<b>Итого обязательство(актив) по отложенному подоходному налогу</b>	<b>(40 624)</b>	(95 874)
Неприватный актив по отложенному налогу	625	95 874
<b>Итого обязательство(актив) по отложенному подоходному налогу</b>	<b>39 999</b>	-

Движение отложенного налогового обязательства в финансовой отчетности:

в тысячах тенге	2023 год	2022 год
На 1 января	-	-
На 31 декабря	(39 999)	-
<b>Изменение</b>	<b>(39 999)</b>	-

#### 28. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя ключевой управляющий персонал Группы, единственного акционера и организации, под общим контролем. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно соответствуют рыночным ставкам, за исключением некоторых регулируемых услуг, которые предоставлены на основании тарифов, предлагаемых для связанных и третьих сторон.

Продажи Группы связанным сторонам, в основном, включают оценку и отбор инвестиционных проектов строительства, реконструкцию и модернизацию водоснабжения, подготовку повышения квалификаций работников и техническое обследование.

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

	Год	Доходы от связанных сторон
Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан	2023 год	353 680
	2022 год	470 399

## ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

Вознаграждение ключевого управляющего персонала, включённое в состав расходов по заработной плате в консолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составило 95 238 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (в 2022 году: 81 544 тыс. тенге). Вознаграждение ключевого управляющего персонала в основном состоит из договорной заработной платы и вознаграждений по результатам операционной деятельности.

### 29. Цели и политика управления финансовыми рисками

Основные финансовые инструменты Группы включают деньги и денежные эквиваленты. Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам, как определено в МСФО 32 «Финансовые активы и обязательства».

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между хорошо осведомлёнными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Группы, состоящих из заемных средств существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, сгруппированы по трем уровням в иерархии справедливой стоимости. Эти три уровня определяются на основе видимости значительных ресурсов к оценке, а именно:

- уровень 1: котировальная цена (исурегулированная) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- уровень 2: исходные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, которые наблюдаются для актива или обязательства, прямо или косвенно;
- уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

31 декабря 2023 г.	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	-	21 229	-	21 229
Финансовые активы	5	-	4 007 722	-	4 007 722
Денежные средства и их эквиваленты	4	485 191	-	-	485 191
<b>Финансовые активы</b>		<b>485 191</b>	<b>4 028 951</b>	<b>-</b>	<b>4 514 142</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	-	54 730	-	54 730
<b>Финансовые обязательства</b>		<b>-</b>	<b>54 730</b>	<b>-</b>	<b>54 730</b>

31 декабря 2022 г.	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	-	8 959	-	8 959
Финансовые активы	5	-	3 657 384	-	3 657 384
Денежные средства и их эквиваленты	4	30 836	-	-	30 836
<b>Финансовые активы</b>		<b>30 836</b>	<b>3 666 343</b>	<b>-</b>	<b>3 697 179</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	-	56 152	-	56 152
<b>Финансовые обязательства</b>		<b>-</b>	<b>56 152</b>	<b>-</b>	<b>56 152</b>

### Страновой риск

Деятельность Группы ведётся на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республики Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Группы могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде.

Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Группы. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность.

Руководство полагает, что Группа соблюдает все применимые законы и правила во избежание неустойчивости бизнеса Группы в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

## ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

### Производные инструменты, финансовые инструменты и управление рисками

Группа не использует производные и финансовые инструменты с целью регулирования своей подверженности колебаниям курсов иностранных валют и других рисков.

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют и ставок процента, окажут негативное влияние на прибыль Группы или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Группа не покупает или не реализует производные инструменты, а также не принимает на себя финансовые обязательства в целях управления рыночными рисками. Группа не применяет учет хеджирования в целях управления неустойчивостью в отношении прибыли или убытка.

#### Кредитный риск

Политика Группы заключается в оценке кредитоспособности тех клиентов, которые намерены покупать в кредит на определенную сумму. Группа регулярно отслеживает свою подверженность рискам безнадежных долгов для того, чтобы свести такую подверженность к минимуму.

Подверженность Группы кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя/клиента.

Однако руководство также принимает в расчет демографические показатели клиентской базы Группы, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли или стране, в которой осуществляют свою деятельность клиенты, поскольку эти факторы могут оказывать влияние на уровень кредитного риска, особенно в текущих условиях ухудшения экономической ситуации.

При осуществлении мониторинга кредитного риска клиентов, клиенты группируются в соответствии с их кредитными характеристиками, в том числе, относятся ли они к физическим или юридическим лицам, их территориальным расположением, отраслевой принадлежностью, структурой задолженности по срокам, договорными срокам погашения задолженности и наличием в прошлом финансовых затруднений. Покупатели, отнесенные к категории «высокого риска», включаются в перечень клиентов, в отношении которых действуют определенные ограничения, и торговля с ними осуществляется на условиях предоплаты. Группа создает оценочный резерв под убытки по финансовому активу, который представляет собой расчетную оценку ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу. Ожидаемые кредитные убытки являютсязвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т. е. приведенной стоимостью всех ожидаемых денежных потоков) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

#### Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, в отношении которой Группа подвержена кредитному риску. Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату был следующим:

В тысячах тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Внутри страны	7	21 229	8 959
Экспорт	-	-	-
		21 229	8 959

Кредитный риск, относящийся к другим финансовым активам Группы, включающим, в основном денежные средства, возникает из риска возможного невыполнения обязательств контрагентами. Руководство регулярно отслеживает финансовую надежность контрагентов, используя свои знания условий местного рынка. Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого актива на отчетную дату в таблице ниже.

В тысячах тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Оптовые покупатели	7	21 229	8 960
Прочие	-	21 229	8 959
		21 229	8 959
В тысячах тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	21 229	8 959
Финансовые активы	5	4 007 722	3 657 384
Денежные средства и их эквиваленты	4	485 191	30 836
		4 514 142	3 697 179

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года**

**Стадии обесценения**

Группа применяет трехэтапную модель по обесценению финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря отчетных периодов, согласно МСФО 9.

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
<b>Валовая балансовая стоимость</b>							
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	-	21 229	-	-	8 960	-
Финансовые активы	5	-	4 007 722	-	-	3 657 384	-
Денежные средства и их эквиваленты	4	485 284	-	-	31 797	-	-
		<b>485 191</b>	<b>4 028 951</b>		<b>30 836</b>	<b>3 666 343</b>	-
<b>Резерв под убытки</b>							
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	-	(13 575)	-	-	(5 964)	-
Финансовые активы	5		(28 122)	-		(24 856)	-
Денежные средства и их эквиваленты	4	(93)	-	-	(961)	-	-
		<b>(93)</b>	<b>(41 697)</b>		<b>(961)</b>	<b>(30 820)</b>	-
		<b>485 191</b>	<b>3 987 254</b>		<b>30 836</b>	<b>3 635 524</b>	-

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Группы. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Группы.

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Группы ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Группы.

Группа контролирует риск ликвидности за счет поддержания достаточных резервов, уровня банковских кредитов и доступных заемных средств, постоянного мониторинга ожидаемых и фактических денежных потоков, и синхронизации сроков погашения финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы процентных платежей. В отношении потоков денежных средств, включенных в анализ сроков погашения, не предполагается, что они могут возникнуть значительно раньше по времени или в значительно отличающихся суммах.

Прим.	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	Менее 6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет
<b>31 декабря 2023 г.</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	54 730	54 730	4 725	527	- 49 478
		<b>54 73</b>	<b>54 73</b>	<b>4 725</b>	<b>527</b>	<b>- 49 478</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	56 152	56 152	5 981	4 469	8 735 36 967
		<b>56 152</b>	<b>56 152</b>	<b>5 981</b>	<b>4 469</b>	<b>8 735 36 967</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

**30. Условные обязательства**

**Налогообложение**

Казахстанское налоговое законодательство и практика находится в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частных изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация отдельных операций Группы для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Группы. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Группе могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 5 лет.

**Влияние условных обязательств на консолидированную финансовую отчетность**

Так как в настоящее время не представляется возможным спределить окончательный результат условных обязательств Группы, консолидированная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности. Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в консолидированной финансовой отчетности Группы в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

**Условные обязательства юридических вопросов**

Группа участвует в различных несущественных судебных разбирательствах, относящихся к её хозяйственной деятельности, таких как требования по возмещению имущественного ущерба. Группа не считает, что подобные судебные дела, находящиеся в стадии рассмотрения или потенциальные претензии по отдельности или в совокупности могут оказывать какое-либо существенное отрицательное влияние на её финансовое положение или результаты операционной деятельности.

Группа оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств и отражает соответствующий резерв в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательств, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.  
В настоящей консолидированной финансовой отчетности не было создано резерва, ни на какие условные обязательства, упомянутые выше.

**Экономическая среда, в которой компания осуществляет деятельность**

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в стране. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Группы.

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Группы в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Группы в текущих обстоятельствах.

**31. События после отчетной даты**

Группа применяет IAS 10 «События после отчетной даты» для учета и раскрытия событий, произошедших после отчетной даты. По оценкам руководства не существует никаких событий, произошедших после отчетного периода, которые требуют корректировки или раскрытия в финансовой отчетности.