

**Акционерное общество
«Fincraft Resources»**

Пояснительная записка
к отдельной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года



1. Информация об Обществе

АО «Fincraft Resources» (далее – Общество) было образовано 18 октября 2001 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью и 15 августа 2006 года перерегистрировано в акционерное общество «SAT & Company» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2018 года Общество повторно прошло перерегистрацию в связи с изменением названия с АО «SAT & Company» на АО «Fincraft Resources».

Простые и привилегированные акции Общества размещены на Казахстанской фондовой бирже (далее «KASE»). Простые и привилегированные акции Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года включены в список сектора «Акции» площадки «Альтернативная» KASE.

Акционеры Общества

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов акционерами Общества (держателями простых акций) являлись:

	<u>31 декабря</u> <u>2022г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021г.</u>
ТОО «Fincraft Group»	78.39%	94.35%
Прочие	21.61%	5.65%
Итого	100.00%	100.00%

Конечным бенефициаром Общества является господин Кеңес Ракишев.

Информация о дочерних компаниях Общества представлена в Примечании 10.

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., утверждена руководством Общества 28 апреля 2023 г.

Общество, являясь материнской компанией, также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Общества, которая утверждена руководством 28 апреля 2023 г.

Отдельная финансовая отчетность не включает активы, обязательства и результаты деятельности дочерних компаний.

Функциональная валюта и валюта представления отдельной финансовой отчетности

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Общества.

Все суммы в настоящей отдельной финансовой отчетности округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

Отдельная финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Общество действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что:

- Общество не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности; и
- реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Отдельная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Общество не могло продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности.

Вместе с тем имеют место неопределенности в отношении событий и условий, которые могут вызвать существенные сомнения в способности Общества продолжить свою деятельность, информация о которых представлена ниже:

- непокрытый убыток Общества на 31 декабря 2022 года составил 17,147,529 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 г. – 17,479,295 тыс. тенге);



- Общество зависит от успешности своих инвестиций в дочерние компании, которые в свою очередь зависят от успешности добычи, успешности инвестиционных программ и от возможности привлечь финансирование.

Данные условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может подвергнуть сомнению способность Общества продолжать деятельность на основе принципа непрерывности деятельности, и, вследствие этого, его способность реализовать свои активы и погасить свои обязательства в ходе обычной деятельности. Руководство предположило, что Общество продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при принятии такого суждения руководство приняло во внимание текущие планы, финансовое положение и доступ к финансовым ресурсам, как самого Общества, так и его дочерних и ассоциированных компаний.

Принцип начисления

Настоящая отдельная финансовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов сделок и прочих событий по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, в которых они произошли.

Оценки Руководства и профессиональные суждения

Общество использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства в течение следующего отчетного года. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на показатели, отраженные в отдельной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

Принцип непрерывности деятельности

Руководство предположило, что Общество продолжит свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности, и при принятии такого суждения руководство приняло во внимание текущие планы, финансовое положение и доступ к финансовым ресурсам как самого Общества, так и его дочерних компаний.

Инвестиции

Руководство Общества заключило, что вероятность получения дивидендов от компаний ТОО «Центрально-Азиатская инвестиционная консалтинговая компания», ТОО «KARUAN», ТОО «Sat Petrochemicals» в будущем является низкой, и соответственно определило, что возмещаемая стоимость инвестиций на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 равна нулю (примечание 10).

Признание актива по отсроченному подоходному налогу

Признанный актив по отсроченному подоходному налогу представляет собой сумму подоходного налога, которая может быть зачтена против будущих платежей подоходного налога; он отражается в отдельном отчете о финансовом положении. Актив по отсроченному подоходному налогу признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции на будущее. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах.

3. Основные положения учетной политики

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Общество применяло при подготовке отдельной финансовой отчетности за 2022 год. Данные положения последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.



Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Стоимость приобретения состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения. Стоимость приобретения объектов основных средств, изготовленных или возведенных хозяйственным способом, включает в себя стоимость затраченных материалов, выполненных производственных работ и часть производственных накладных расходов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость данного актива либо отражаются в качестве отдельного актива только при условии, что существует вероятность извлечения Обществом экономических выгод от эксплуатации данного актива, и его стоимость может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыль и убыток за отчетный период по мере возникновения.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств в сумме разницы полученного возмещения и их балансовой стоимости отражается в прибыли и убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Износ

На землю износ не начисляется. Износ прочих объектов основных средств рассчитывается по методу равномерного списания их себестоимости до их ликвидационной стоимости. Расчетный срок полезной службы объекта основных средств зависит от его собственного срока полезной службы.

За отчетный период средний оцененный полезный срок службы основных средств был следующим:

Наименование	Количество лет
Машины и оборудование	4-25
Транспортные средства	5-10
Прочие	3-15

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценку суммы, которую Общество могло бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом затрат на продажу исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемому в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость актива приравнена к нулю в том случае, если Общество предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования анализируются и, при необходимости, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Обесценение

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива и стоимость, полученная от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется (при необходимости), если произошло изменение расчетных оценок, использованных при определении стоимости от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и средства на текущих банковских счетах. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Остатки денежных средств, по которым установлены ограничения на обменные операции или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетного периода, включаются в состав прочих долгосрочных активов; денежные средства с ограничением в течение более чем трех месяцев, но менее чем двенадцати месяцев после отчетного периода включаются в состав прочих краткосрочных активов.



Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Обществом для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Общество применило упрощение практического характера, Общество 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. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Общество применило упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Обществом для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Общество управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория является наиболее уместной для Общества. Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и



• договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Общество относит торговую дебиторскую задолженность и займы выданные.

Обесценение финансовых активов

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Общество ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ОКУ признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору Общество применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Следовательно, Общество не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Общество использует матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, Общество применяет упрощение о низком кредитном риске. На каждую отчетную дату Общество оценивает, является ли долговой инструмент инструментом с низким кредитным риском, используя всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий. При проведении такой оценки Общество пересматривает внутренний кредитный рейтинг долгового инструмента. Кроме того, Общество считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание

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

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность, учитываемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства Общества включают займы полученные и торговую кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:



Займы

Все займы и привлеченные средства первоначально признаются по стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость полученных средств, включая расходы, связанные с их получением.

После первоначального признания займы учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость рассчитывается, принимая во внимание любые издержки, связанные с получением займов, а также скидки или премии, связанные с погашением займов.

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

Затраты по займам, связанные с займами и привлеченными средствами, непосредственно относящимися к строительству или производству активов, которые требуют значительного времени на доведение их до готовности или состояния пригодности к использованию по назначению или продаже, капитализируются путем включения в стоимость актива. Другие затраты по займам относятся на расходы в момент возникновения.

Торговая кредиторская задолженность после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание займов и кредиторской задолженности или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив прекращает учитываться в отчете о финансовом положении Общества, если:

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

Признание *финансового обязательства* 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 прибылях и убытках периода.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Дочерние компании

В тех случаях, когда Общество обладает контролем над объектом инвестиций: обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода - инвестиции классифицируются Обществом как инвестиции в дочерние компании.

В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние компании учитываются Обществом по себестоимости за минусом накопленного убытка от обесценения.



Совместные предприятия

Доли владения Общества в совместных предприятиях учитываются в отдельной финансовой отчетности по себестоимости за минусом накопленного убытка от обесценения. Дивиденды, полученные от совместных предприятий, отражаются в доходах того периода, в котором были объявлены.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии – это безотзывные договоры, требующие от Общества осуществления определенных платежей по возмещению убытков держателю гарантии, понесенных в случае, если какой-либо из дебиторов не произвел своевременно платеж по условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая обычно равна сумме полученной комиссии. Когда Общество выдает гарантии без премий или гарантии с премией, отличающейся от рыночной премии, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки (например, рыночная стоимость подобных инструментов, дифференциалы процентной ставки и т.д.). Данная сумма амортизируется прямолинейным методом в течение срока действия гарантии. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из двух сумм: (а) неамортизированной суммы, отраженной при первоначальном признании; и (б) наиболее точной оценки суммы расходов, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (далее «НДС»), возникающий при реализации, подлежит уплате в налоговые органы при отгрузке товаров и оказании услуг. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, может быть зачтен в счет НДС, подлежащего к уплате, при получении налогового счета-фактуры от поставщика. Налоговое законодательство позволяет проведение оплаты НДС на чистой основе. Соответственно, НДС по реализации и приобретениям отражается в бухгалтерском балансе свернуто на чистой основе. НДС к возмещению классифицируется как долгосрочный актив, если его погашение не ожидается в течение года после отчетного периода.

Резервы

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению.

Расход, относящийся к резерву, отражается в составе прибылей (убытков) за период, за вычетом возмещения.

Признание выручки

Общество признает выручку, чтобы отразить передачу покупателям обещанных товаров или услуг в сумме возмещения, которое Общество, по его ожиданиям, имеет право получить в обмен на указанные товары или услуги.

Значительный компонент финансирования

Как правило, Общество получает от покупателей краткосрочные авансовые платежи. В результате использования упрощения практического характера, предусмотренного МСФО (IFRS) 15, Общество не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора она ожидает, что период между передачей обещанного товара или услуги покупателю и оплатой покупателем такого товара или услуги составит не более одного года.

Неденежное возмещение

Для оценки справедливой стоимости неденежного возмещения Общество применяет требования МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если справедливая стоимость неденежного возмещения не может быть надежно оценена, оно оценивается косвенно на основе цены обособленной продажи соответствующего товара.



Остатки по договору

Активы по договору

Актив по договору является правом организации на получение возмещения в обмен на товары или услуги, переданные покупателю. Если Общество передает товары или услуги покупателю до того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, то в отношении полученного возмещения, являющегося условным, признается актив по договору.

Торговая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет право Общества на возмещение, которое является безусловным (т. е. наступление момента, когда такое возмещение становится подлежащим выплате, обусловлено лишь течением времени). Учетная политика в отношении финансовых активов рассматривается в разделе «Финансовые инструменты».

Обязательства по договору

Обязательство по договору – это обязанность передать покупателю товары или услуги, за которые Общество получило возмещение (либо возмещение за которые подлежит уплате) от покупателя. Если покупатель выплачивает возмещение прежде, чем Общество передаст товар или услугу покупателю, признается обязательство по договору, в момент осуществления платежа или в момент, когда платеж становится подлежащим оплате (в зависимости от того, что происходит ранее). Обязательства по договору признаются в качестве выручки, когда Общество выполняет свои обязанности по договору.

Аренда

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Общество определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Общество в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом от даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, поскольку в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Обществу.

В случае обесценения балансовая стоимость активов в форме пользования списывается до наибольшей из величин: ценности их использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства по аренде

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



Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Общество производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды активов, стоимость которых считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Подходный налог

Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях отдельной финансовой отчетности.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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 временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. 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 отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежит признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

- а) в прочей совокупной прибыли, подлежат признанию в прочей совокупной прибыли;
- б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

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

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как вычеты из суммы поступлений за вычетом налогов.



Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Дивиденды

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

Заработная плата, социальный налог и социальные отчисления

Расходы на заработную плату, социальный налог и социальные отчисления, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются за год, в котором соответствующие услуги оказываются работниками Общества.

Совокупный размер социального налога и социальных отчислений составляет 2022 г. – 9.5% (в 2021 г. – 9.5%) от облагаемых доходов работников Общества.

Общество согласно законодательству Республики Казахстан в 2022 г. осуществляет отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (ОСМС) по ставке 3% от облагаемых доходов работников, (в 2021 г. по ставке – 2%). Общество удерживает 10% от заработной платы своих работников в качестве обязательных пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, обязательные пенсионные взносы являются обязательством работников, и Общество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

Условные активы и 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 отдельной финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к отдельной финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

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

Прибыль / (убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается как отношение прибыли или убытка, причитающегося акционерам Общества, к средневзвешенному числу простых акций, находящихся в обращении в течение года, за исключением собственных выкупленных акций.

У Общества отсутствуют простые акции с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

Последующие события

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

Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают высшее руководство Общества, организации, в которых высшему руководству Общества прямо или косвенно принадлежит существенная доля голосов, дочерние компании, компании, находящиеся под общим контролем, а также контролирующего акционера. Характер сделок со связанными сторонами раскрыт в примечании 25.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в тенге с применением обменного курса валют, действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются с применением обменного курса валют, действующего на отчетную дату.



Официальные обменные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, представлены ниже:

	2022 г.	2021 г.
Доллары США	462.65	431.67
Российские рубли	6.43	5.77
Евро	492.86	487.79

Все курсовые разницы, возникающие при погашении и пересчете монетарных статей, включаются в прибыли и убытки периода.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу валют на дату совершения первоначальной сделки.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу на дату определения справедливой стоимости. Все курсовые разницы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов или расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора».
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.):
 - Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» – дочерняя организация, впервые применяющая МСФО;
 - Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств;
 - Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости.

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г., привели к изменению учетной политики, но не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 г. или после этой даты:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17, выпущенные в июне 2020 г. и декабре 2021 г.) вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», выпущенные в июне 2020 г.).
- Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», в результате чего временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 будет действовать до 1 января 2023 г.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных» (включая Поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 г.) первоначально указанная дата вступления в силу – 1 января 2022 г. В июле 2020 г. дата вступления была перенесена на 1 января 2023 г. Допускается досрочное применение.

Руководство Общества считает, что поправки не окажут существенного влияния на его финансовое положение и отдельную финансовую отчетность.



4. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах	29,055	99,669
Денежные средства в кассе	528	1,444
Итого	29,583	101,113

5. Прочие краткосрочные финансовые активы

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Временная финансовая помощь, выданная связанным сторонам	9,919,711	8,988,737
Временная финансовая помощь, выданная третьим сторонам	6,410	392,564
Минус: обесценение	(7,981,012)	(8,263,393)
Итого	1,945,109	1,117,908

Временная финансовая помощь выдается связанным сторонам на срок до 12 месяцев, либо на условиях ее возврата по требованию, без начисления процентов и получения залогов. Руководство уверено, что в целом сможет получить сумму выданной финансовой помощи. Обесценение начислено на индивидуальной основе на суммы, возврат которых не предполагается в ближайшее время.

Движение в резерве на обесценение представлено следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Остаток на 1 января	8,263,393	6,810,216
Начисление за год	75,013	3,706,126
Списание за счет резерва	(7,155)	(2,250,323)
Восстановление резерва за год	(350,239)	(2,626)
Остаток на 31 декабря	7,981,012	8,263,393

6. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Задолженность связанных сторон		90
Задолженность третьих сторон		84,524
Прочая дебиторская задолженность	383	360
Минус: обесценение		(84,460)
Итого	383	514

Движение в резерве на обесценение представлено следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Остаток на 1 января	84,460	84,666
Списано за счет резерва	(84,460)	
Восстановление резерва за год		(206)
Остаток на 31 декабря		84,460

7. Прочие краткосрочные активы

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
НДС к возмещению и предоплаты по налогам	7,351	4,723
Авансы выданные	625	26,417
Прочие	100	4,369
Итого	8,076	35,509

8. Займы выданные краткосрочные

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Займы, выданные связанным сторонам		12,700,000
Вознаграждение к получению		2,585,861
Итого		15,285,861

9. Займы выданные долгосрочные

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Займы, выданные связанным сторонам	10,117,783	10,429,366
Вознаграждение к получению	3,763,693	2,723,188
Ожидаемые кредитные убытки	(85,928)	(85,928)
Итого	13,795,548	13,066,626

В течение 2019 года Обществом был заключен ряд договоров с г-ном Кеңесом Ракишевым на приобретение долгосрочных активов. В декабре 2019 года соглашения расторгнуты, а возврат средств, выданных в качестве предоплаты, предусмотрен в декабре 2022 года и 2026 года с учетом 10% вознаграждения на основную сумму долга. Краткосрочные займы на 31 декабря 2022 года погашены в полном объеме.

10. Инвестиции в дочерние компании**11. Прочие долгосрочные активы**

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Денежные средства с ограничением по использованию	231	231
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность третьих сторон	77,630	76,831
Долгосрочный НДС к возмещению	155,783	161,653
Минус: обесценение	(77,630)	(76,831)
Итого	156,014	161,884

Денежные средства с ограничением по использованию представляют собой обязательный неснижаемый остаток, который находится на лицевом счете брокера АО «BCC invest».

12. Займы

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Займы от третьих сторон	40,000	40,000
Итого	40,000	40,000

Займы не предусматривают выплаты вознаграждения. Срок возврата займов – «по требованию».

По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество имело обязательство по займу в сумме 14,300,000 тыс. тенге, который в полном объеме погашен в текущем периоде.

13. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1,462	2,036
Задолженность по дивидендам по привилегированным акциям	196,325	196,325
Задолженность связанным сторонам		43
Итого	197,787	198,404

14. Прочие краткосрочные обязательства

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Авансы полученные	55	55
Налоги и прочие платежи в бюджет	5,303	17,382
Резерв по отпускам	28,569	23,101
Прочие обязательства	11	124
Итого	33,938	40,662

15. Прочие долгосрочные обязательства

	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Долговой компонент привилегированных акций	3,718,096	3,718,096
Итого	3,718,096	3,718,096



16. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря акционерами (владельцами простых акций) Общества являлись:

	2022 г.	2021 г.
ТОО "Fincraft Group"	78.39%	94.35%
Прочие	21.61%	5.65%
Итого	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря владельцами привилегированных акций Общества являлись:

	2022 г.	2021 г.
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»	66.98%	66.98%
Господин Ракишев Кенес Хамитулы	33.02%	33.02%
Итого	100.00%	100.00%

Общее количество размещенных простых акций на отчетную дату составило 12,846,773,954 акций (на 31 декабря 2021 года: 12,846,773,954 акций). Одна простая акция предоставляет право одного голоса. Размещенные простые акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общее количество объявленных простых акций составляет 30,000,000,000 акций (31 декабря 2021 года: 30,000,000,000 акций).

Общее количество размещенных привилегированных акций на отчетную дату составило 392,649,871 акций (на 31 декабря 2021 года: 392,649,871 акций). Размещенные привилегированные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общее количество объявленных привилегированных акций составляет 750,000,000 акций (31 декабря 2021 года: 750,000,000 акций).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. акционерный капитал Общества был представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 г.	
	Количество акций	Стоимость, тыс. тенге	Количество акций	Стоимость, тыс. тенге
Простые акции	12,846,773,954	21,314,714	12,846,773,954	21,314,714
Привилегированные акции	392,649,871	12,184,910	392,649,871	12,184,910
Акционерный капитал, включая долговой компонент привилегированных акций	13,239,423,825	33,499,624	13,239,423,825	33,499,624
Минус: долговой компонент привилегированных акций		(3,718,096)		(3,718,096)
Итого акционерный капитал		29,781,528		29,781,528

Привилегированные акции дают преимущественные по сравнению с простыми акциями права в случае ликвидации Общества. Привилегированные акции дают право своим держателям участвовать в общих собраниях акционеров без права голоса, за исключением случаев, когда принимаются решения о реорганизации и ликвидации Общества и об ограничении прав держателей привилегированных акций.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 1 тенге за акцию. Дивиденды по привилегированным акциям не должны объявляться в сумме, которая ниже суммы, объявленной держателям простых акций. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям в полном объеме в течение 3 месяцев с момента окончания установленного срока их выплаты держатели привилегированных акций наделяются правом голоса до фактической выплаты дивидендов.

Привилегированные акции являются сложными финансовыми инструментами, в структуре которых одновременно имеются долевой и долговой компоненты. Общество оценило справедливую стоимость долгового компонента привилегированных акций с применением соответствующей эффективной ставки процента, составляющей 10.56% к сумме обязательных годовых дивидендов, используя формулу чистой приведенной стоимости на неограниченный срок. Амортизированная стоимость долгового компонента привилегированных акций была включена в «Прочие долгосрочные обязательства» (примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. количество выкупленных акций составило:

- простых 10,445,774 штук на сумму 618,111 тыс. тенге;
- привилегированных 2 штуки на сумму 62 тенге.

В течение 2022 и 2021 гг. Общество не начисляло и не выплачивало дивиденды по простым акциям.



17. Балансовая стоимость акции

Согласно требованиям KASE, Общество должно раскрывать следующие данные: итога активов за вычетом нематериальных активов, итога обязательств и привилегированных не голосующих акций (в капитале), деленное на количество выпущенных простых акций на конец года. На 31 декабря 2022 года данный показатель, рассчитанный руководством Общества на основании данных отдельной финансовой отчетности, составил 0.28 тенге (2021 год: 0.25 тенге). Также Общество должно раскрывать сумму задолженности по дивидендам держателям привилегированных не голосующих акций, привилегированных не голосующих акций (в капитале), и долговой составляющей привилегированных не голосующих акций, деленную на количество выпущенных привилегированных не голосующих акций. На 31 декабря 2022 года данный показатель составил 31.53 тенге (31 декабря 2021 года: 31.53 тенге).

Балансовая стоимость акции

	2022 г.	2021 г.
Активы всего	16,005,709	30,046,095
Обязательства	(3,989,821)	(18,361,973)
Сальдо УК - привилегированные акции	(8,466,814)	(8,466,814)
Чистые активы для простых акций	3,549,074	3,217,308
Количество простых акций, тыс. штук	12,846,774	12,846,774
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	0.28	0.25

	2022 г.	2021 г.
Невыплаченные дивиденды по привилегированным акциям	196,325	196,325
Сальдо УК - привилегированные акции	8,466,814	8,466,814
Долговая составляющая привилегированных акций	3,718,096	3,718,096
Количество привилегированных акций, тыс. штук	392,650	392,650
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	31.53	31.53

18. Прибыль/ (убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается как отношение прибыли или убытка, причитающегося акционерам Общества, к средневзвешенному числу акций, находящихся в обращении в течение года, за исключением собственных выкупленных акций.

У Общества отсутствуют акции с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

Прибыль / (убыток) на простую акцию рассчитывается следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Прибыль/(убыток) за год, причитающаяся владельцам простых акций, тысяч тенге	321,813	(3,485,796)
Средневзвешенное количество простых акций, тыс. шт.	12,846,774	12,846,774
Базовая прибыль/ (убыток) на акцию, тенге	0.03	(0.27)

Прибыль / (убыток) на привилегированную акцию рассчитывается следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Прибыль/(убыток) за год, причитающаяся владельцам привилегированных акций, тысяч тенге	9,953	(107,808)
Средневзвешенное количество привилегированных акций, тыс. шт.	392,650	392,650
Базовая прибыль/ (убыток) на акцию, тенге	0.03	(0.27)

19. Административные расходы

	2022г.	2021г.
Заработная плата и связанные расходы	558,720	581,178
Консультационные услуги	78,592	79,210
Налоги и сборы	23,237	17,652
Аренда	87,864	84,307
Спонсорская помощь	14,760	16,575
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	6,036	6,083
Командировочные и представительские расходы	10,946	9,773
Банковские услуги	1,579	1,566
Услуги связи	17,064	11,678
Материалы	3,013	3,997
Штрафы и пени	286	558
Прочие	26,439	73,012
Итого	828,536	885,589

20. Прочие расходы

	2022 г.	2021 г.
Обесценение инвестиций	245,734	3,703,294
Восстановление кредитных убытков	-275,226	
Убытки от выбытия основных средств (нетто)	304	3,736
Убыток за вычетом прибыли от курсовой разницы	2,521	1,614
Прочие	980	6,764
Итого	-25,687	3,715,408

21. Прочие доходы

	2022 г.	2021 г.
Доход от операционной аренды		103
Прочие	6,935	588
Итого	6,935	691

22. Доходы по финансированию

	2022 г.	2021 г.
Отмена дисконта приведенной стоимости по долгосрочным финансовым активам и обязательствам	191,119	341,075
Процентные доходы по займам	1,720,286	2,437,346
Итого	1,911,405	2,778,421

23. Расходы по финансированию

	2022г.	2021г.
Процентные расходы по выпущенным облигациям		1,206,815
Дисконт приведенной стоимости по финансовым активам	255,906	
Процентные расходы по банковским и прочим займам	(64,811)	64,811
Дивиденды по привилегированным акциям	392,650	392,650
Прочие		8,721
Итого	583,745	1,672,997

24. Расходы по подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими данными:

	2022г.	2021г.
Текущий подоходный налог		
Отсроченный подоходный налог	(199,980)	(98,722)
Экономия (расходы) по подоходному налогу	(199,980)	(98,722)

	2022г.	2021г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	531,746	(3,494,883)
Теоретическая экономия (расход) по подоходному налогу по действующей ставке 20% (2021г.: 20%)	(106,349)	698,977
Необлагаемые доходы		
Эффект постоянных разниц	(93,631)	(797,699)
Итого экономия по подоходному налогу	(199,980)	(98,722)

По состоянию на конец и на начало 2022 года отсроченные налоговые активы/обязательства представлены следующими данными:

	1 января 2022г.	Отнесено на счет прибыли и убытков	31 декабря 2022г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Налоговые убытки прошлых лет	238,764	(201,044)	37,720
Начисления	4,620	1,094	5,714
Валовые активы по отсроченному подоходному налогу	243,384	(199,950)	43,434
Минус зачет с обязательствами по отсроченному подоходному налогу	347	(30)	317
Признанные активы по отсроченному подоходному налогу	243,731	(199,980)	43,751
Налоговый эффект облагаемых временных разниц			
Основные средства и нематериальные активы	(347)	30	(317)
Валовые обязательства по отсроченному подоходному налогу	(347)	30	(317)
Минус зачет с активами по отсроченному подоходному налогу	347	(30)	317
Признанные обязательства по отсроченному подоходному налогу			



По состоянию на конец и на начало 2021 года отсроченные налоговые активы/обязательства представлены следующими данными:

	1 января 2021г.	Отнесено на счет при- былей и убытков	31 декабря 2021г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Налоговые убытки прошлых лет	313,856	(75,092)	238,764
Дебиторская задолженность	24,316	(24,316)	
Начисления	4,146	474	4,620
Валовые активы по отсроченному подоходному налогу	342,318	(98,934)	243,384
Минус зачет с обязательствами по отсроченному подоходному налогу	135	212	347
Признанные активы по отсроченному подоходному налогу	342,453	(98,722)	243,731
Налоговый эффект облагаемых временных разниц			
Основные средства и нематериальные активы	135	(482)	(347)
Валовые обязательства по отсроченному подоходному налогу	135	(482)	(347)
Минус зачет с активами по отсроченному подоходному налогу	135	(212)	347
Признанные обязательства по отсроченному подоходному налогу			

25. Сделки со связанными сторонами

Связанными обычно считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль над принятием другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Конечный бенефициар Общества раскрыт в примечании 1.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Общество осуществляло значительные операции или имеет значительный остаток по счетам расчетов на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлен ниже.

Следующие компании были включены в прочие связанные стороны:

- дочерние и ассоциированные компании.
- компании, находящиеся под существенным влиянием акционеров, владеющих более 20% простых акций.
- компании, находящиеся под контролем или существенным влиянием близких родственников акционеров, владеющих более 20% простых акций.

Ниже представлены непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года:

	Конечный бенефициар	Дочерние и ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны
Займы выданные краткосрочные			
Займы выданные долгосрочные	13,881,476		
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность			77,630
Прочие краткосрочные финансовые активы		9,919,711	
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(85,928)	(7,981,012)	(77,630)
Долговой компонент привилегированных акций	1,227,715		
Задолженность по дивидендам по привилегированным акциям	64,827		

Ниже представлены непогашенные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

	Конечный бене- фициар	Материнская компания	Дочерние и ассо- циированные компании	Прочие свя- занные сторо- ны
Займы выданные краткосрочные	15,285,861			
Займы выданные долгосрочные	13,152,554			
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность			90	
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность				76,831
Прочие краткосрочные активы			8,988,737	
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(85,928)		(8,263,393)	(76,831)
Долговой компонент привилегированных акций	1,227,715			



Займы полученные		14,364,811		
Задолженность по дивидендам по привилегированным акциям	64,827			
Прочие краткосрочные финансовые обязательства		64,811		

Ниже указаны статьи финансовой отчетности, в которых отражены результаты операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Дочерние и ассоциированные компании
Ожидаемые кредитные убытки	104,636		170,590
Финансовые расходы		64,811	(255,906)
Финансовые доходы	1,720,286		191,119

Ниже указаны статьи финансовой отчетности, в которых отражены результаты операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Дочерние и ассоциированные компании
Ожидаемые кредитные убытки	54,073		(3,760,199)
Финансовые расходы	(129,575)	(64,811)	
Финансовые доходы	2,437,346		341,075

Вознаграждение руководящим работникам

Вознаграждение ключевого руководящего персонала за 2022 год, включающее заработную плату, премии и прочие краткосрочные вознаграждения работникам, составляет 246,377 тысяч тенге, в том числе членам Правления 200,005 тысяч тенге, членам Совета директоров 46,372 тысячи тенге (2021 год: 271,993 тысячи тенге, в том числе членам Правления 195,959 тысяч тенге, членам Совета директоров 76,034 тысячи тенге). Ключевой руководящий персонал по состоянию на 31 декабря 2022 года состоит из 9 человек (2021 год: 9 человек).

26. Цели и политика управления финансовыми рисками

Финансовые инструменты по категориям

	2022 г.	2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	29,583	101,113
Прочие краткосрочные финансовые активы	1,945,109	1,117,908
Займы выданные краткосрочные		15,285,861
Торговая и прочая дебиторская задолженность	383	514
Займы выданные долгосрочные	13,795,548	13,066,626
Итого финансовые активы	15,770,623	29,572,022
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	40,000	14,404,811
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	197,787	198,404
Прочие долгосрочные обязательства	3,718,096	3,718,096
Итого финансовые обязательства	3,955,883	18,321,311

Факторы финансового риска

Деятельность Общества подвергается ряду финансовых рисков: рыночному риску (включая валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитному риску и риску ликвидности. Программа управления рисками Общества сосредоточена на анализе непредвиденности финансовых рынков и направлена на максимальное сокращение потенциального негативного влияния на финансовые результаты Общества. Общество не использует производные финансовые инструменты для хеджирования подверженности рискам.

Кредитный риск

Общество подвержено кредитному риску, а именно риску того, что одна сторона по финансовому инструменту принесет финансовый убыток другой стороне, так как не сможет исполнить свое обязательство. Кредитный риск, в основном, возникает из выданной финансовой помощи и займов, денежных средств и их эквивалентов. Балансовая стоимость выданной финансовой помощи и займов, денежных средств с ограничением по использованию и денежных средств и их эквивалентов, представляет максимальную сумму подверженности кредитному риску.

В отношении банков и финансовых учреждений, принимаются только учреждения с высокими рейтингами.



Ниже в таблице представлены кредитные рейтинги по денежным средствам и их эквивалентам на конец соответствующего отчетного периода:

	Рейтинг (Moody's)	2022 г.	Рейтинг (Moody's)	2021 г.
		Текущие банковские счета		Текущие банковские счета
АО «Евразийский банк»	B2	9,338	B2	9,262
АО «Банк ЦентрКредит»	B1	19,676	B1	89,748
Прочие	Отсутствует	41	Отсутствует	659
Итого		26,056		99,669

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Общества возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Общество управляет риском ликвидности с использованием краткосрочных (ежемесячных) прогнозов ожидаемых оттоков денежных средств от операционной деятельности. Общество разработало ряд внутренних положений, направленных на установление контролирующих процедур по соответствующему размещению временно свободных денежных средств, учет и оплату платежей, а также положения по составлению операционных бюджетов.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых обязательств Общества накопленных на отчетную дату в разбивке по срокам погашения с указанием сроков, остающихся на отчетную дату до конца предусмотренных условиями договоров сроков погашения.

	До востребо- вания	менее 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
2022 г.						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	40,000					40,000
Прочие долгосрочные обязательства			392,650	1,177,950	1,963,249	3,533,849
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	1,462	196,325				197,787
2021 г.						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	40,000				14,364,811	14,404,811
Прочие долгосрочные обязательства			392,650	1,177,950	2,355,899	3,926,499
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	2,079	196,325				198,404

27. Договорные и условные обязательства

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация операций Общества для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Общества. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Обществу могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 3 года.

Руководство Общества уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности не было.

По мнению руководства по состоянию на 31 декабря 2022 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество, в связи с налоговым законодательством, является высокой.

Хотя Общество считает, что адекватно учло все налоговые обязательства исходя из своего понимания налогового законодательства, вышеуказанные факты, возможно, будут сопряжены для Общества с налоговыми рисками.



Судебные разбирательства

К Обществу периодически, в ходе текущей деятельности, могут поступать претензии и исковые требования. Исходя из собственной оценки, а также консультаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что даже в случае их поступления они не приведут к каким-либо существенным убыткам сверх суммы резервов, отраженных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов*Оценка справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Заместитель Председателя Правления по финансам



Сагитова Р.Ш.

Главный бухгалтер

Абдрасулұлы Р.

