



Russell Bedford
taking you further

Audit, Consulting, Tax

Russell Bedford
GROUP OF COMPANIES

Appraisal, Training, IT-Audit



**АО «Социально-предпринимательская корпорация
«Актобе»**

Финансовая отчётность

По состоянию на 31 декабря и за год, закончившийся 31
декабря 2024 года,
с аудиторским заключением
независимого аудитора

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность за 2024 год:

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	5-44

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе» (далее – Общество).

Руководство Общества отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

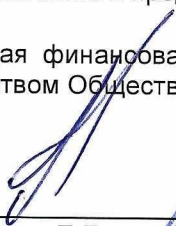
При подготовке финансовой отчетности руководство Общества несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества;
- оценку способности Общества продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Общества;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Общества, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Общества и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Общества; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Общества 30 апреля 2025 года и подписана от его имени:


Аманбеков Б.Г.

Заместитель Председателя Правления




Кравцова Л.В.

Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и руководству АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе» (далее «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, описанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность во всех существенных аспектах, представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Общества на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в отчете об изменениях в капитале, в составе накопленных убытков по состоянию на 1 января 2024 года отражена корректировка в размере 163,957 тыс. тенге, связанная с операциями по оплате выпущенных акций имуществом (включая объекты недвижимости), переданным в прошлых периодах от государственных органов.

Мы не получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства в части подтверждения корректности оценки справедливой стоимости переданных активов, даты признания этих активов в составе инвестиционной недвижимости, а также правильности отражения данных операций в составе акционерного капитала в предыдущих отчетных периодах.

В связи с этим мы не смогли убедиться в достоверности входящего остатка по капиталу на 1 января 2024 года. Наша оговорка ограничивается только влиянием этой корректировки на входящее сальдо.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Общества за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, проверялась другим аудитором, который выразил по ней модифицированное мнение 6 мая 2024 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

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



Бадамбаева Сауле
Партнер по аудиту
TOO «MAK «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000720 от 10.01.2019 г.



Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
TOO «MAK «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью №180
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита М
финансов Республики Каз
2018 года.



050000, г. Алматы, Республика Казахстан
улица Абиш Кекилбайулы 34

30 апреля 2025 год

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (пересчитано)	1 января 2023 года (пересчитано)
АКТИВЫ				
Долгосрочные активы				
Основные средства	6	592,437	543,620	508,178
Инвестиционная недвижимость	7	3,173,799	3,814,436	2,582,707
Инвестиции		113,340	146,043	508,477
Долгосрочные финансовые активы	8	—	—	—
Долгосрочная дебиторская задолженность	9	696,390	805,355	12,557
Итого долгосрочные активы		4,575,966	5,309,454	3,611,919
Краткосрочные активы				
Запасы	10	243,931	2,778	11,070
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	72,886	63,893	85,659
Краткосрочные финансовые активы	8	2,325,250	6,914,399	2,660,072
Предоплата по подоходному налогу		74,155	44,947	31,291
Авансы выданные и прочие текущие активы	11	1,440,637	9,280	5,522
Банковские депозиты	12	4,213,444	—	44,734
Денежные средства и их эквиваленты	13	7,191,821	13,832,369	7,502,332
Итого краткосрочные активы		15,562,124	20,867,666	10,340,680
ИТОГО АКТИВЫ		20,138,090	26,177,120	13,952,599
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Капитал				
Акционерный капитал	14	10,063,203	10,018,785	8,514,293
Накопленные убытки		(5,747,730)	(5,785,641)	(5,742,154)
Итого капитал		4,315,473	4,233,144	2,772,139
Долгосрочные обязательства				
Долгосрочные авансы полученные	15	12,401,550	17,637,512	6,128,070
Долгосрочные займы полученные	16	260,000	994,000	4,539,500
Итого долгосрочные обязательства		12,661,550	18,631,512	10,667,570
Краткосрочные обязательства				
Краткосрочные займы полученные	16	2,681,000	2,947,000	—
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	133,545	50,286	499,857
Налоги и платежи к оплате		59,978	28,634	13,033
Задолженность по корпоративному подоходному налогу		286,544	286,544	—
Итого краткосрочные обязательства		3,161,067	3,312,464	512,890
Итого обязательства		15,822,617	21,943,976	11,180,460
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20,138,090	26,177,120	13,952,599

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Общества и подписана от его имени:

Аманбеков Б.Г.

Заместитель Председателя Правления



Кравцова Л.В.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of L.V. Kravtsova

30 апреля 2025 года

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2024 года

тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год (пересчитано)
Выручка по договорам с покупателями	18	1,840,972	277,253
Себестоимость реализации	19	(1,537,423)	(79,421)
Валовой доход		303,549	197,832
Административные расходы	20	(1,078,559)	(1,120,051)
Финансовые доходы/(расходы), нетто	21	1,448,900	(51,860)
Прочие доходы/(расходы), нетто	22	135,494	1,294,916
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	23	(73,563)	(175,355)
Доход до налогообложения		735,821	145,482
Расходы по подоходному налогу	24	(171,934)	(352,926)
Чистый доход/(убыток)		563,887	(207,444)
Прочий совокупный доход за год		—	—
Общий совокупный доход/(убыток)		563,887	(207,444)

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Общества и подписана от его имени:

Аманбеков Б.Г.

Заместитель Председателя Правления



Кравцова Л.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2025 года

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»

Отчет о движении денежных средств (прямой метод) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

тыс. тенге	2024 год	2023 год (пересчитано)
Операционная деятельность		
Денежные средства, полученные от покупателей	1,417,992	202,517
Прочие поступления	10,994	752
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(1,299,417)	(275,995)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(507,830)	(481,008)
Прочие налоги и социальные платежи уплаченные	(256,033)	(302,685)
Прочие выплаты	(31,735)	(207,485)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(666,029)	(1,063,904)
Инвестиционная деятельность		
Возврат займов выданных	2,971,711	2,483,629
Реализация основных средств и инвестиционной недвижимости	535,500	172,457
Полученные вознаграждения	1,134,818	453,548
Займы выданные	(112,470)	(6,345,652)
Инвестиции	—	(7,147)
(Выдача)/возврат средств по государственным программам "Ауыл Аманаты" и "Модернизация ЖКХ"	(5,303,644)	11,411,991
(Размещение)/изъятие депозитов	(4,159,783)	—
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости	(40,651)	(176,385)
Чистые денежные средства, (использованные)/от в инвестиционной деятельности	(4,974,519)	7,992,441
Финансовая деятельность		
Погашение займов	(1,000,000)	(858,500)
Получение займов	—	260,000
Выплата вознаграждения	—	—
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1,000,000)	(598,500)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств	(6,640,548)	6,330,037
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки	—	—
Эффект изменения обменного курса на денежные средства	—	—
Денежные средства на начало периода	13,832,369	7,502,332
Денежные средства на конец периода	7,191,821	13,832,369

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Общества и подписана от его имени:

Аманбеков Б.Г.

Заместитель Председателя Правления



Кравцова Л.В.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature of L.V. Kravtsova)

30 апреля 2025 года

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Накопленные убытки	Итого капитал
Сальдо на 1 января 2023 года	8,514,293	(5,391,599)	3,122,694
Ошибки прошлых периодов	—	(350,555)	(350,555)
Сальдо на 1 января 2023 года (пересчитано)	8,514,293	(5,742,154)	2,772,139
Выпуск акций	1,504,492	—	1,504,492
Чистый убыток за год (пересчитано)	—	(207,444)	(207,444)
Прочие операции	—	163,957	163,957
Сальдо на 31 декабря 2023 года (пересчитано)	10,018,785	(5,785,641)	4,233,144
Выпуск акций	44,418	—	44,418
Чистый доход за год	—	563,887	563,887
Безвозмездная передача активов	—	(525,976)	(525,976)
Сальдо на 31 декабря 2024 года	10,063,203	(5,747,730)	4,315,473

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Общества и подписана от его имени:

Аманбеков Б.Г.

Заместитель Председателя Правления



Кравцова Л.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2025 года

Пояснительные примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе» (далее – «Общество») Департаментом юстиции Актыбинской области, свидетельство о государственной регистрации № 16826-1904-АО от 12 ноября 2010 года, справка о государственной перерегистрации юридического лица от 5 сентября 2018 года. БИН 101140008468.

Общество является плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС) на основании свидетельства о постановке на регистрационный учёт по налогу на добавленную стоимость серии 06001 № 1114100 от 01.01.2011 года.

Фактический и юридический адрес Общества: 030000, Республика Казахстан, Актыбинская область, город Актобе, район Астана, улица Маресьева, здание 103А.

На 31 декабря 2024 г. и на дату выпуска финансовой отчетности единственным акционером Общества является ГУ Управление финансов Актыбинской области» (далее - «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Общества является Акимат Актыбинской области.

Общество осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан. Активы и обязательства Общества находятся на территории Республики Казахстан.

Основным видом деятельности Общества является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, регулирование и содействие эффективному ведению экономической деятельности, деятельность коммерческих и предпринимательских общественных организаций, финансовый лизинг, кроме финансового лизинга медицинского оборудования и техники.

Органами Общества являются:

Высший орган – Единственный акционер;

Орган управления – Совет директоров;

Исполнительный орган – Правление.

Компетенция органов управления определяется действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имеет филиалов, представительств, а также дочерних и зависимых организаций.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

Основа представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Принцип непрерывной деятельности

Финансовая отчетность Общества была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Таким образом, руководство Общества не идентифицирует условий или событий, которые могут существенно повлиять на способность Общества продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, которые требовались бы, если Общество не было бы в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. Общество не применяло досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Общества является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Обществом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ

Новые и измененные стандарты МСФО, вступившие в силу в текущем году:

Поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации, касающиеся соглашений о финансировании поставщиков

Общество впервые применило поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации, относящиеся к соглашениям о финансировании поставщиков, в текущем отчетном периоде.

Поправки вводят цель раскрытия информации в МСФО (IAS) 7, согласно которой организация должна представлять информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и движение денежных средств организации.

В дополнение к этому, МСФО (IFRS) 7 был дополнен положением о том, что соглашения о финансировании поставщиков включены в перечень факторов, требующих раскрытия информации о риске концентрации ликвидности.

Поправки содержат особые переходные положения, применимые в первом годовом отчетном периоде, в котором Общество впервые применяет данные изменения. Согласно этим переходным положениям, организация не обязана раскрывать:

- сравнительную информацию за отчетные периоды, предшествующие первому периоду применения поправок;
- информацию, предусмотренную пунктами МСФО (IAS) 7:44H(b)(ii)–(iii) на начало первого отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.



3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ (продолжение)

В текущем году Общество применило ряд изменений в стандарты МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), которые являются обязательными для применения с 1 января 2024 года. Данные изменения не оказали значительного влияния на представленные раскрытия информации или суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные

Общество впервые применило поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в январе 2020 года.

Поправки касаются исключительно представления обязательств как краткосрочных или долгосрочных в отчете о финансовом положении и не затрагивают порядок признания активов, обязательств, доходов или расходов, а также раскрываемую информацию по данным статьям.

Изменения уточняют, что классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных основывается на правах, существующих на конец отчетного периода, а не на ожиданиях относительно того, будет ли организация осуществлять свое право на отсрочку погашения обязательства. Также разъясняется, что права считаются существующими, если организация соблюдает ковенанты на конец отчетного периода, и вводится определение термина погашение, под которым понимается передача контрагенту денежных средств, долевых инструментов, иных активов или услуг.

Поправки к МСФО (IAS) 1. Финансовая отчетность – долгосрочные обязательства с ковенантами

Общество впервые применило поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в ноябре 2022 года.

Поправки устанавливают, что только те ковенанты, которые организация обязана соблюдать до или на конец отчетного периода, оказывают влияние на право организации отсрочить погашение обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетной даты (и, соответственно, должны учитываться при классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных). Эти ковенанты влияют на наличие у организации соответствующего права на конец отчетного периода, даже если фактическое соблюдение ковенанта оценивается только после отчетной даты (например, если ковенант связан с финансовым положением организации на отчетную дату, но его соблюдение проверяется только впоследствии).

СМСФО также разъяснил, что если организация обязана соблюдать ковенант только после отчетного периода, то его право на отсрочку погашения обязательства сроком более 12 месяцев после отчетной даты не подвергается риску. Однако если право организации на отсрочку погашения обязательства зависит от выполнения ковенантов в течение двенадцати месяцев после отчетного периода, организация должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям отчетности понять возможный риск досрочного погашения обязательств. Такая информация должна включать: описание ковенантов (их характер и сроки соблюдения); балансовую стоимость соответствующих обязательств; факторы и обстоятельства, указывающие на потенциальные сложности с выполнением ковенантов.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 Аренда – обязательства по аренде в сделках продажи с обратной арендой

Общество впервые применило поправки к МСФО (IFRS) 16 в текущем отчетном периоде.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 вводят требования к последующей оценке обязательств по аренде в сделках продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют критериям признания продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с клиентами. Согласно поправкам, арендатор-продавец должен определять арендные платежи или пересмотренные арендные платежи таким образом, чтобы исключить признание прибыли или убытка, относящихся к сохраненному праву пользования активом после даты начала аренды.



3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ (продолжение)

Поправки не влияют на прибыль или убыток, признанные арендатором-продавцом, связанные с частичным или полным прекращением аренды. Без введенных требований арендатор-продавец мог бы признать прибыль по праву пользования, оставшемуся в его распоряжении, исключительно из-за пересчета обязательств по аренде (например, вследствие изменения условий аренды). Это особенно актуально в случае сделок обратной аренды, включающих переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки.

В рамках поправок МСФО также изменил один из иллюстративных примеров в МСФО (IFRS) 16 и добавил новый пример, демонстрирующий последующую оценку активов и обязательств в сделках продажи с обратной арендой, включающих переменные арендные платежи. Примеры также уточняют, что обязательство, возникающее в результате продажи с обратной арендой, квалифицированной как продажа в соответствии с МСФО (IFRS) 15, является обязательством по аренде.

Применение поправок осуществляется ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к сделкам продажи с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16.

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

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Общество не применяло следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 Ограничения конвертируемости валют
- МСФО (IFRS) 18 Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности
- МСФО (IFRS) 19 Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации

Руководство Общества не ожидает, что применение указанных стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Общества в будущих отчетных периодах, за исключением следующих случаев.

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменения валютных курсов – Ограничения конвертируемости валют

Поправки уточняют, как оценивать, является ли валюта конвертируемой, и как определять обменный курс в случае ее неконвертируемости.

Согласно поправкам, валюта считается конвертируемой в другую валюту, если организация может получить другую валюту в срок, позволяющий учесть нормальную административную задержку, и через рынок или механизм обмена, в рамках которого такая сделка создает поддающиеся исполнению права и обязательства.

Организация оценивает конвертируемость валюты в конкретный момент времени и для определенной цели. Если организация может получить не более незначительной суммы другой валюты на дату оценки для данной цели, валюта считается неконвертируемой.

Оценка конвертируемости основывается на способности организации получить другую валюту, а не на его намерении или решении совершить обмен.

Если валюта не является конвертируемой, организация должна оценить соответствующий курс спот на дату оценки. Цель оценки курса спот заключается в определении такого обменного курса, который отражает уровень цен, при котором могла бы быть совершена упорядоченная сделка между рыночными участниками в текущих экономических условиях.



3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ (продолжение)

Поправки не устанавливают конкретный метод оценки курса спот, однако организация может использовать наблюдаемый курс обмена без корректировки или иной метод оценки. В качестве примеров наблюдаемых курсов могут использоваться:

- курс спот для иной цели, чем та, для которой оценивается конвертируемость;
- первый курс обмена, по которому организация смогла получить другую валюту после восстановления конвертируемости.

При использовании другого метода оценки организация может применять любой наблюдаемый обменный курс (например, курсы сделок на рынках или через механизмы, не создающие поддающиеся исполнению права и обязательства) и корректировать этот курс, если это необходимо для достижения цели оценки курса спот.

Если организация оценивает курс спот в условиях неконвертируемости валюты, он должен раскрыть информацию, позволяющую пользователям отчетности понять, как отсутствие конвертируемости влияет или может повлиять на финансовые результаты, финансовое положение и движение денежных средств организации.

Поправки включают новое приложение к МСФО (IAS) 21, содержащее руководящие указания по применению новых требований, а также иллюстративные примеры, демонстрирующие их применение в гипотетических ситуациях.

МСФО также внес соответствующие изменения в МСФО (IFRS) 1, чтобы согласовать его с пересмотренной версией МСФО (IAS) 21 в части оценки конвертируемости.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Ретроспективное применение поправок не допускается; вместо этого организации обязаны следовать специальным переходным положениям.

Руководство Общества ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Общества в будущем.

МСФО (IFRS) 18 Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1, при этом большая часть требований МСФО (IAS) 1 сохраняется без изменений. Новый стандарт дополняет их дополнительными требованиями. Кроме того, некоторые пункты МСФО (IAS) 1 были перенесены в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7. Также были внесены незначительные изменения в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33 Прибыль на акцию.

МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования:

- представлять в отчете о прибылях и убытках определенные категории и промежуточные итоги;
- раскрывать в примечаниях к отчетности метрики управленческой отчетности (MPM);
- улучшить принципы агрегирования и дезагрегирования информации.

Организация должна применять МСФО (IFRS) 18 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33, а также пересмотренные МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу одновременно с применением МСФО (IFRS) 18. МСФО (IFRS) 18 требует ретроспективного применения, за исключением предусмотренных переходных положений.

Руководство Общества ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Общества в будущем.



3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ (продолжение)

МСФО (IFRS) 19 Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации

МСФО (IFRS) 19 предоставляет возможность квалифицированным дочерним компаниям применять сокращенные требования к раскрытию информации при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Дочерняя компания имеет право на сокращенные раскрытия, если она не обладает публичной отчетностью или ее конечная или промежуточная материнская компания составляет консолидированную финансовую отчетность, соответствующую требованиям МСФО и доступную для публичного использования.

Применение МСФО (IFRS) 19 является добровольным для таких дочерних компаний и регулирует перечень раскрываемой информации.

Организация может применять МСФО (IFRS) 19, если на конец отчетного периода:

- она является дочерней компанией (включая промежуточную материнскую компанию);
- она не обладает публичной отчетностью;
- ее конечная или промежуточная материнская компания составляет консолидированную отчетность, соответствующую МСФО и доступную для публичного использования.

Дочерняя компания считается обладающей публичной отчетностью, если:

- ее долговые или долевыми инструментами торгуются на публичном рынке, либо она находится в процессе выпуска таких инструментов для торговли на публичном рынке (на национальной или зарубежной фондовой бирже, внебиржевом рынке, включая локальные и региональные рынки);

или

- она удерживает активы в доверительном управлении от имени широкой группы третьих сторон в качестве одной из своих основных видов деятельности (например, банки, кредитные союзы, страховые компании, брокеры/дилеры, паевые инвестиционные фонды и инвестиционные банки обычно соответствуют этому критерию).

Компании, имеющие право на применение МСФО (IFRS) 19, могут использовать его в консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Промежуточная материнская компания, которая не применяет МСФО (IFRS) 19 в консолидированной отчетности, может применять его в отдельной финансовой отчетности.

Новый стандарт вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения. Если компания применяет МСФО (IFRS) 19 раньше, чем МСФО (IFRS) 18, она должна использовать модифицированный набор требований к раскрытию информации, установленный в приложении к МСФО (IFRS) 19. Если компания применяет МСФО (IFRS) 19 раньше, чем поправки к МСФО (IAS) 21, она не обязана применять требования МСФО (IFRS) 19 в части раскрытия информации о неконвертируемости валюты.

Руководство Общества не предполагает применения МСФО (IFRS) 19 в целях составления финансовой отчетности.

Указанные выше поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В отчёте о финансовом положении Общество представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода;
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных. Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Общества отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Общество классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

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

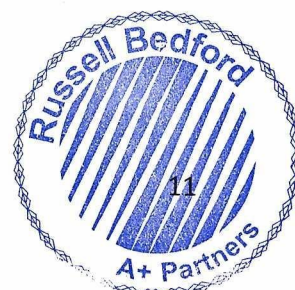
- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает

- возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и
- наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Общество классифицировало активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств. Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Общество получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его ликвидационной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

	Сроки полезной службы, лет
Здания и сооружения	4-50
Машины и оборудование	4-15
Компьютеры и оргтехника	3-5
Транспортные средства	4-10
Прочие основные средства	2-10



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Ожидаемые сроки полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, предназначенная для получения арендных доходов или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в производстве или поставках товаров, или услуг, либо для административных целей. Инвестиционная недвижимость признается по фактической стоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. Фактическая стоимость приобретенной инвестиционной недвижимости включает затраты на приобретение и прочие связанные с покупкой затраты.

В фактическую стоимость объектов недвижимости, возведенных (построенных) собственными силами, включается стоимость недвижимости на дату завершения строительства. Оборудование и предметы оснащения, являющиеся неотъемлемой частью здания, рассматриваются как часть инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость амортизируется в соответствии с принципами, применимыми к основным средствам.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости долгосрочных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения возмещаемой стоимости активов (если таковое имеет место). При невозможности оценки возмещаемой стоимости для отдельно взятого актива, Общество определяет возмещаемую стоимость группы активов, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.

Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный 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.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированная организация – это организация, на деятельность которой Общество имеет значительное влияние. Значительное влияние – это полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции Общества в ее ассоциированную организацию учитываются по методу долевого участия

В соответствии с методом долевого участия инвестиция в ассоциированную организацию изначально признается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость инвестиции впоследствии корректируется вследствие признания изменений в доле Общества в чистых активах ассоциированной организации или совместного предприятия, возникающих после даты приобретения.

Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

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 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 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:



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- 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;

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;
- 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)

Общество оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- 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. В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка. У Общества отсутствуют долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, классифицированные по усмотрению Общества как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)

При первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким финансовым активам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Общества при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем.

Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Общества как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке.

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отдельного отчета Общества о финансовом положении), если:

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

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

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Общество прекращает признание финансового актива (выданных займов), если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути, он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Общество, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Общество прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке (далее - «ЭПС»), отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке Общество признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

Обесценение финансовых активов

Ожидаемые кредитные убытки 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 денежных средств и их эквивалентов, Общество рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12-ти месячный период. 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Общество считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней. Также считается, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Общество может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Общество получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Обществом.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Общество рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

При оценке ОКУ Общество рассматривает два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Общество не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Общество использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Общества как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке. Финансовые обязательства Общество включают займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность, обязательства по финансовой аренде.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Общества при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Общества при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Общество не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания

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 отчете о прибыли или убытке, или в прочем компоненте капитала.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в 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.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную цену продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, в том числе не возмещаемые налоги и пошлины, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Списание запасов на себестоимость услуг и на расходы периода производится по методу средневзвешенной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в отчете о финансовом положении включают в себя денежные средства в банках и краткосрочные банковские вклады.

Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества. От имени своих работников, Общество уплачивает пенсионные и выходные пособия, предусмотренные юридическими требованиями Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Общество осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, в качестве отчислений в единый государственный накопительный пенсионный фонд.

При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Общества прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляется единым государственным накопительным пенсионным фондом. В соответствии с Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» Общество ежемесячно перечисляет ОСМС 3% и Взносы ОСМС 2% от доходов работников.

Аренда

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., 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 освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (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 договоров аренды, стоимость которого считается низкой.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды. 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 на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Общество в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Общества остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

Выручка признаётся в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на основе пятиэтапной модели признания выручки:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация отдельных обязательств по выполнению;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на отдельные обязательства;
- Признание выручки по мере выполнения обязательств – либо в определённый момент времени, либо в течение времени, в зависимости от характера предоставляемых услуг или передаваемых активов.

Выручка отражается в сумме, которая подлежит получению в обмен на переданные товары или оказанные услуги, за вычетом НДС, скидок и возвратов. Доход признаётся, когда организация получает контроль над активом или когда выполняет обязательства по оказанию услуг.

Если договор содержит переменное возмещение, его сумма включается в цену сделки только при наличии высокой вероятности отсутствия последующего уменьшения выручки.

Предоплаты от покупателей отражаются как обязательства до момента выполнения соответствующих обязательств.

Торговая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признаётся, когда у Общества возникает безусловное право на получение возмещения от покупателя. Это означает, что получение оплаты не зависит от каких-либо дополнительных действий со стороны Общества, за исключением наступления срока оплаты. Такие активы отражаются в составе финансовых активов и учитываются по первоначальной стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Актив по договору

Актив по договору с покупателем признаётся, если Общество передало товары или услуги, но ещё не имеет безусловного права на оплату (например, требуется выполнение дополнительных условий).

Обязательства по договору

Обязательство по договору с покупателем отражается в случае получения предоплаты или наличия обязательства исполнить договор, при этом Общество ещё не передало товары или не оказало услуги. По мере выполнения обязательств сумма обязательства по договору списывается и признаётся как выручка.

Оценка активов и обязательств по договорам осуществляется на каждую отчётную дату, с учётом вероятности исполнения и возмещения.

Признание процентного дохода

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее «АС»), и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»), рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД») рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Общество признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, оно признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла инструмента. Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода. Общество рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Этапу 3, Общество рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Общество возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости. Процентный доход по финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статей «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Когда реализация дохода фактически возможна, тогда соответствующий актив не является условным и его признание является уместным.

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов не является маловероятной.

Неопределённые налоговые позиции

Руководство проводит переоценку неопределённых налоговых позиций Общества в конце каждого отчётного периода. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства, скорее всего могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу в конце отчётного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчётного периода.

События после отчетной даты

События, наступившие по окончании отчетного периода, представляющие доказательство условий, которые существовали на отчетную дату (корректирующие события) отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Общества основаны на исходных данных, которыми оно располагало на момент подготовки финансовой отчетности.

Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Обществу обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Общества подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Классификация и оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости

Инвестиционная недвижимость включает в себя участки земли, здания и торговые павильоны, которые не применяются ни для использования в деятельности Общества, ни для продажи в операционной деятельности, а удерживаются в первую очередь, для того, чтобы получать доход от аренды и доход от прироста стоимости капитала.

Инвестиционная недвижимость отражается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа и накопленных убытков по обесценению. Справедливая стоимость определяется на основе недавних сделок с недвижимостью с аналогичными характеристиками и местоположением.



4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Срок полезной службы основных средств

Общество оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Активы и обязательства по отложенному налогу

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчётности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Общество признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Общество не смогло бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами.

5. ПЕРЕСЧЕТ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Ошибки прошлых периодов

Ошибки предыдущих периодов – это пропуски или искажения в финансовой отчетности, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования информации, имевшейся в наличии на дату утверждения финансовой отчетности, при том, что данная информация могла обоснованно быть получена и рассмотрена в ходе подготовки и представления финансовой отчетности.

Ошибки предыдущих периодов корректируются ретроспективно посредством пересчета сравнительных данных за представленный предыдущий период, в котором была допущена ошибка.

Общество произвело ретроспективную корректировку ошибок предыдущих периодов посредством пересчёта сравнительных данных по состоянию на 1 января 2023 года. Были выявлены следующие случаи:

Ошибочная классификация выданных займов по государственной программе «Ауыл Аманаты»

В предыдущих периодах Общество признавало выданные микрозаймы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Однако, в рамках данной программы Общество выступает в роли агента, не принимая на себя кредитный риск и не получая экономических выгод от обслуживания займов, за исключением фиксированного агентского вознаграждения. В связи с этим признание таких активов и обязательств не соответствует критериям МСФО 9 «Финансовые инструменты». Соответственно, выданные займы и обязательства по полученным средствам, а также связанные с ними доходы и расходы были сторнированы.



5. ПЕРЕСЧЕТ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ (продолжение)

Корректировки отражены ретроспективно по состоянию на 1 января 2023 года в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Ошибочное признание активов и обязательств по проекту «Модернизация ЖКХ»

В предыдущие периоды Общество ошибочно отражало в составе активов дебиторскую задолженность, а в составе обязательств — средства, полученные в рамках программы «Модернизация ЖКХ» от государственных учреждений. В соответствии с условиями программы, Общество выполняет исключительно функции оператора и не осуществляет контроль над соответствующими активами, а также не извлекает из них экономических выгод. В связи с этим указанные суммы были сторнированы и исключены из состава активов и обязательств по состоянию на 1 января 2023 года.

Ошибочное признание доходов по переданным правам требования (2023 год)

В августе 2023 года, на основании Соглашения о переуступке прав требования № 79-93 от 16.08.2023 года, Обществу были переданы права требования по задолженности жильцов от государственного учреждения. Передача носила безвозмездный характер и осуществлялась в рамках распоряжения уполномоченного государственного органа. С момента передачи Общество получило контроль над данными активами и стало стороной по договорам с жильцами.

Вместе с тем, выручка по данной операции была ошибочно отражена в составе доходов будущих периодов, с поэтапным признанием по мере поступления платежей. Впоследствии ошибка была выявлена и исправлена: соответствующие суммы были сторнированы, и выручка признана в полном объеме в 2023 году, в момент получения контроля над активом, в соответствии с требованиями МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Дополнительно, поскольку платежи по переданным требованиям подлежат поступлению в будущем, актив был признан по приведённой стоимости, рассчитанной с применением ставки дисконтирования, отражающей временную стоимость денег, как это предусмотрено МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Перерасчёт резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)

В ходе анализа учетной политики и применяемой методологии расчета резервов Обществом было установлено, что в предыдущие периоды оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам производилась на основе упрощённых допущений и без достаточного учета кредитного риска, сроков просрочки и текущих условий. Такая методика не соответствовала требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты» в части полноты и объективности оценки кредитного риска.

В связи с этим Обществом была разработана и внедрена актуализированная модель оценки ожидаемых кредитных убытков, учитывающая вероятности дефолта, убытки при дефолте и срок до дефолта. На основании данной модели были произведены корректировки ранее признанных резервов. Корректировки отражены ретроспективно по состоянию на 1 января 2023 года в соответствии с требованиями МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Сравнительные данные

При изменении формата представления финансовой отчетности в течение года в сравнительные данные вносятся соответствующие изменения для приведения их в соответствие с новым форматом представления.

В результате ретроспективной корректировки ошибок и реклассификации соответствующих статей были пересмотрены следующие показатели финансовой отчетности Общества:

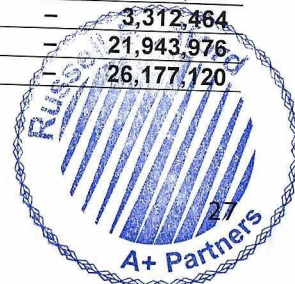


Примечание к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

5. ПЕРЕСЧЕТ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ (продолжение)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Сумма до пересчета	Ошибки прошлых периодов	Реклассификация	Сумма после пересчета
АКТИВЫ				
Долгосрочные активы				
Основные средства	543,620	—	—	543,620
Инвестиционная недвижимость	4,210,521	(396,085)	—	3,814,436
Инвестиции	—	—	146,043	146,043
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	146,043	—	(146,043)	—
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,650,834	(8,650,834)	—	—
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде	56,342	—	(56,342)	—
Долгосрочная дебиторская задолженность	3,387,134	(2,638,121)	56,342	805,355
Прочие долгосрочные финансовые активы	47,042	(47,042)	—	—
Прочие долгосрочные активы	89,182	(89,182)	—	—
Итого долгосрочные активы	17,130,718	(11,821,264)	—	5,309,454
Краткосрочные активы				
Запасы				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,778	—	—	2,778
Краткосрочные финансовые активы	7,840,089	(7,776,196)	—	63,893
Прочие краткосрочные финансовые активы	1,454	6,912,945	—	6,914,399
Прочие краткосрочные активы	15,417	(15,417)	—	—
Предоплата по подоходному налогу	229,372	(229,372)	—	—
Авансы выданные и прочие текущие активы	44,947	—	—	44,947
Банковские депозиты	—	9,280	—	9,280
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—
Итого краткосрочные активы	13,832,369	—	—	13,832,369
ИТОГО АКТИВЫ	21,966,426	(1,098,760)	—	20,867,666
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39,097,144	(12,920,024)	—	26,177,120
Капитал				
Акционерный капитал	10,018,785	—	—	10,018,785
Эмиссионный доход	698,679	(698,679)	—	—
Компоненты прочего совокупного дохода	12,870	(12,870)	—	—
Накопленные убытки	(5,690,701)	(94,940)	—	(5,785,641)
Итого капитал	5,039,633	(806,489)	—	4,233,144
Долгосрочные обязательства				
Долгосрочные авансы полученные	—	17,637,512	—	17,637,512
Долгосрочные займы полученные	—	994,000	—	994,000
Долгосрочные обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,034,267	(3,034,267)	—	—
Прочие долгосрочные обязательства	30,944,323	(30,944,323)	—	—
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	—	—	—	—
Итого долгосрочные обязательства	33,978,590	(15,347,078)	—	18,631,512
Краткосрочные обязательства				
Краткосрочные займы полученные	—	2,947,000	—	2,947,000
Торговая и прочая кредиторская задолженность	42,319	7,967	—	50,286
Краткосрочные оценочные обязательства	4,649	(4,649)	—	—
Вознаграждения работникам	568	(568)	—	—
Краткосрочные обязательства по договорам с покупателями	—	—	—	—
Прочие краткосрочные обязательства	—	—	—	—
Налоги и платежи к оплате	31,385	(31,385)	—	—
Задолженность по корпоративному подоходному налогу	—	28,634	—	28,634
Итого краткосрочные обязательства	78,921	3,233,543	—	286,544
Итого обязательства	34,057,511	(12,113,535)	—	21,943,976
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39,097,144	(12,920,024)	—	26,177,120



5 ПЕРЕСЧЕТ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ (продолжение)

Отчет о финансовом положении на 1 января 2023 года

тыс. тенге	Сумма до пересчета	Ошибки прошлых периодов	Реклассификация	Сумма после пересчета
АКТИВЫ				
Долгосрочные активы				
Основные средства	508,178	—	—	508,178
Инвестиционная недвижимость	2,582,707	—	—	2,582,707
Инвестиции	—	—	508,477	508,477
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	508,477	—	(508,477)	—
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде	56,342	—	(56,342)	—
Долгосрочная дебиторская задолженность	914,607	(958,392)	56,342	12,557
Прочие долгосрочные финансовые активы	—	—	—	—
Прочие долгосрочные активы	145,093	(145,093)	—	—
Итого долгосрочные активы	4,715,404	(1,103,485)	—	3,611,919
Краткосрочные активы				
Запасы				
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11,070	—	—	11,070
Краткосрочные финансовые активы	3,535,248	(3,449,589)	—	85,659
Прочие краткосрочные финансовые активы	—	2,660,072	—	2,660,072
Прочие краткосрочные активы	44,734	—	(44,734)	—
Предоплата по подоходному налогу	29,554	(29,554)	—	—
Авансы выданные и прочие текущие активы	31,291	—	—	31,291
Банковские депозиты	—	5,522	—	5,522
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	44,734	44,734
Итого краткосрочные активы	7,502,332	—	—	7,502,332
ИТОГО АКТИВЫ	11,154,229	(813,549)	—	10,340,680
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15,869,633	(1,917,034)	—	13,952,599
Капитал				
Акционерный капитал	8514293	—	—	8,514,293
Эмиссионный доход	57,108	(57,108)	—	—
Компоненты прочего совокупного дохода	64,765	(64,765)	—	—
Накопленные убытки	(5,513,472)	(228,682)	—	(5,742,154)
Итого капитал	3,122,694	(350,555)	—	2,772,139
Долгосрочные обязательства				
Долгосрочные авансы полученные	—	6,128,070	—	6,128,070
Долгосрочные займы полученные	—	4,539,500	—	4,539,500
Долгосрочные обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—
Прочие долгосрочные обязательства	9,772,617	(9,772,617)	—	—
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	2,461,431	(2,461,431)	—	—
Итого краткосрочные активы	12,234,048	(1,566,478)	—	10,667,570
Краткосрочные обязательства				
Краткосрочные займы полученные	—	—	—	—
Торговая и прочая кредиторская задолженность	398,497	—	101,361	499,857
Краткосрочные оценочные обязательства	1,607	—	(1,607)	—
Вознаграждения работникам	17,663	—	(17,663)	—
Краткосрочные обязательства по договорам с покупателями	—	—	—	—
Прочие краткосрочные обязательства	82,008	—	(82,008)	—
Налоги и платежи к оплате	13,116	—	(13,116)	—
Задолженность по корпоративному подоходному налогу	—	—	13,033	13,033
Итого краткосрочные обязательства	512,891	—	—	512,890
Итого обязательства	12,746,939	(1,566,478)	—	11,180,460
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15,869,633	(1,917,033)	—	13,952,599

5 ПЕРЕСЧЕТ СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ (продолжение)

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

тыс. тенге	Сумма до пересчета	Ошибки прошлых периодов	Реклассификация	Сумма после пересчета
Выручка по договорам с покупателями	298,283	—	(21,030)	277,253
Себестоимость реализации	(9,178)	—	(70,243)	(79,421)
Валовой доход	289,105	—	(91,273)	197,832
Административные расходы	(1,295,104)	—	175,053	(1,120,051)
Финансовые доходы	566,042	—	(566,042)	—
Финансовые расходы	(3,256)	—	3,256	—
Финансовые доходы/расходы, нетто	—	(614,646)	562,786	(51,860)
Прочие доходы	1,157,736	—	(1,157,736)	—
Прочие расходы	(824,028)	—	824,028	—
Прочие доходы/расходы, нетто	—	1,044,988	249,928	1,294,916
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	—	(175,355)	—	(175,355)
Доход до налогообложения	(109,505)	254,987	—	145,482
Расходы по подоходному налогу	(66,382)	(286,544)	—	(352,926)
Чистый доход/(убыток)	(175,887)	(31,557)	—	(207,444)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В результате ретроспективной корректировки ошибок предыдущих периодов, Общество пересчитало отчет о движении денежных средств за сравнительный период в соответствии с МСФО (IAS) 8, с целью обеспечения сопоставимости и достоверности отчетности.

Пересчет включал исключение ошибочно отраженных денежных поступлений и выплат по займам, предоставленным в рамках агентских схем, корректировку классификации отдельных потоков между операционной и инвестиционной деятельностью, а также пересмотр отдельных статей операционных поступлений, связанных с выручкой и погашением задолженности.

Поскольку Общество применяет прямой метод, изменения затронули конкретные денежные потоки, представленные в отчете. Пересчитанные показатели представлены по состоянию на 1 января 2023 года и не повлияли на итоговое изменение денежных средств за период.

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Тыс. тенге	Земельные участки	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Компьютеры и передаточные устройства	Транспортные средства	Другие виды основных средств	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2022 года							
Поступления	58,946	392,809	162,889	24,349	115,515	106,630	861,138
Взнос в уставный капитал	-	-	-	2,783	-	-	2,783
Выбытие	45,162	59,459	1,037	-	-	3,345	109,003
На 31 декабря 2022 года							
Поступления	104,108	452,268	163,926	20,264	113,345	109,265	963,176
Взнос в уставный капитал	-	152,726	-	11,302	-	593	164,621
Выбытие	39,417	-	-	-	-	-	39,417
На 31 декабря 2023 года							
Поступления	109,413	428,885	163,900	31,566	95,437	108,375	937,576
Взнос в уставный капитал	-	-	16,586	14,490	5,416	4,159	40,651
Выбытие	16,595	27,823	-	-	-	-	44,418
На 31 декабря 2024 года							
Поступления	126,008	456,708	180,486	46,056	100,853	111,965	1,022,076
Накопленный износ							
На 1 января 2022 года							
Начислено за год	-	(165,344)	(56,943)	(15,333)	(97,528)	(89,819)	(424,967)
Выбытие	-	(16,674)	(12,617)	(1,672)	(4,237)	(4,245)	(39,445)
На 31 декабря 2022 года							
Восстановление убытка от обесценения	-	(182,018)	(69,560)	(10,137)	(100,043)	(93,354)	(455,112)
На 1 января 2023 года после восстановления							
Начислено за год	-	(182,018)	(69,560)	(10,136)	(100,043)	(93,241)	(454,998)
Выбытие	-	(18,747)	(12,675)	(3,564)	(3,506)	(4,127)	(42,619)
На 31 декабря 2023 года							
Начисление убытка от обесценения	-	(112,854)	(82,233)	(13,700)	(87,707)	(97,194)	(393,688)
На 1 января 2024 года после начисления							
Начислено за год	-	(112,854)	(82,243)	(13,807)	(87,707)	(97,345)	(393,956)
Выбытие	-	(30,595)	(13,787)	(5,629)	(3,007)	(3,220)	(56,238)
На 31 декабря 2024 года							
Восстановление убытка от обесценения	-	(143,449)	(96,030)	(19,436)	(90,714)	(100,007)	(449,636)
На 31 декабря 2024 года после восстановления							
Балансовая стоимость	-	(143,449)	(96,030)	(19,412)	(90,714)	(80,034)	(429,639)
На 31 декабря 2022 года							
На 31 декабря 2022 года	104,108	270,250	94,366	10,128	13,302	16,024	508,178
На 31 декабря 2023 года	109,413	316,031	81,657	17,759	7,730	11,030	543,620
На 31 декабря 2024 года	126,008	313,259	84,456	26,644	10,139	31,931	592,437



Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

Активы, переданные в доверительное управление

В 2024 году Общество передало в доверительное управление третьим лицам здания и сооружения, земельные участки, машины и оборудование и прочие основные средства, принадлежащие Обществу, на основании договоров, заключенных на определённый срок. В соответствии с условиями договоров, все существенные риски и выгоды, связанные с владением указанных активов, включая уплату налогов, обязанность по техническому обслуживанию и страхованию, остаются за Обществом. Управляющий не имеет права отчуждать или использовать актив вне рамок, определённых договором.

В связи с отсутствием передачи контроля над активом, здание продолжает учитываться в составе основных средств Общества и амортизируется в обычном порядке.

На 31 декабря 2024 года балансовая стоимость переданных активов в доверительное управление, составляет 149,367 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: ноль тенге).

7. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

тыс. тенге	Земельные участки	Здания и сооружения	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2022 года	2,549,893	-	-	2,549,893
Поступления	12,870	-	-	12,870
Взнос в уставный капитал	16,781	42,606	-	59,387
Выбытие	(38,610)	-	-	(38,610)
На 31 декабря 2022 года	2,540,934	42,606	-	2,583,540
Поступления	1,352	10,412	-	11,764
Взнос в уставный капитал (пересчитано)	236,703	1,345,970	5,701	1,588,374
Выбытие	(246,600)	(53,017)	-	(299,617)
На 31 декабря 2023 года (пересчитано)	2,532,389	1,345,971	5,701	3,884,061
Выбытие	(4,190)	(563,546)	(5,701)	(573,437)
На 31 декабря 2024 года	2,528,199	782,425	-	3,310,624
Накопленный износ				
На 1 января 2022 года	-	-	-	-
Начислено за год	-	(833)	-	(833)
На 31 декабря 2022 года	-	(833)	-	(833)
Начислено за год (пересчитано)	-	(69,958)	(285)	(70,243)
Выбытие	-	1,451	-	1,451
На 31 декабря 2023 года (пересчитано)	-	(69,340)	(285)	(69,625)
Начислено за год	-	(105,055)	(71)	(105,126)
Выбытие	-	37,570	356	37,926
На 31 декабря 2024 года	-	(136,825)	-	(136,825)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года	2,540,934	41,773	-	2,582,707
На 31 декабря 2023 года	2,532,389	1,276,631	5,416	3,814,436
На 31 декабря 2024 года	2,528,199	645,600	-	3,173,799

Инвестиционное имущество Общества включает предназначенную для аренды и продажи недвижимость, расположенную в Актобинской области.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря 2024 г. приблизительно равна ее балансовой стоимости.



Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023 (пересчитано)	01.01.2023 (пересчитано)
Долгосрочная часть			
Прочие займы выданные	508,543	508,543	508,543
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(508,543)	(508,543)	(508,543)
Итого долгосрочных финансовых активов	-	-	-
Краткосрочная часть			
Займы, выданные в рамках проекта "Оборотная схема"	3,401,708	7,846,936	3,669,079
Задолженность по претензиям	720,064	839,273	701,152
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,796,522)	(1,771,810)	(1,710,159)
Итого текущих финансовых активов	2,325,250	6,914,399	2,660,072

Прочие займы выданные

Прочие выданные займы представляют собой суммы, предоставленные в 2009–2015 годах в рамках реализации проектов по строительству теплиц, освоению полевых участков и иной деятельности в сфере сельского хозяйства. В связи с длительной просрочкой погашения и отсутствием возврата по данным займам, Обществом был начислен резерв на ожидаемые кредитные убытки в размере 100 % от балансовой стоимости указанных активов.

Займы, выданные в рамках проекта «Оборотная схема»

Для стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары (СЗПТ), акиматом Актюбинской области были выделены средства из областного бюджета на реализацию механизмов сдерживания цен путем льготного кредитования субъектов предпринимательства, занимающихся производством и реализацией СЗПТ по «оборотной схеме». Основным условием является реализация своей продукции по фиксированным ценам.

Программа реализуется на основании Типовых правил реализации механизмов стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары утвержденных приказом Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 29 июля 2019 года №280 зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 июля 2019 года №19123 и Постановления акимата Актюбинской области от 30 ноября 2021 года №391 о внесении изменений в постановление от 21 октября 2019 года №440.

Общество предоставляет займы с процентной ставкой вознаграждения 0.1% на срок до 36 месяцев. На 31 декабря 2024 года все займы являются краткосрочными. Данные средства были предоставлены с получением обеспечения в виде гарантий, а также недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией. Гарантии и рыночная стоимость имущества, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам на 31 декабря 2024 г. составила 3,855,849 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 г.: 3,855,849 тыс. тенге).

Движение финансовых активов представлено следующим образом:

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
На 1 января	9,194,752	5,756,614
Предоставление основного долга	112,470	6,345,652
Погашение основного долга	(2,971,711)	(2,483,629)
Взаимозачет	(1,727,184)	(426,035)
Штрафы	2,627	-
Налоги и платежи	17,374	133
Проценты начисленные	1,987	2,017
Проценты полученные	-	-
На 31 декабря	4,630,315	9,194,752



Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (продолжение)

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

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
На 1 января		
Начислено	(2,280,353)	(2,218,702)
Восстановлено	(24,712)	(489,758)
На 31 декабря	-	428,107
	(2,305,065)	(2,280,353)

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023 (пересчитано)	01.01.2023 (пересчитано)
Долгосрочная дебиторская задолженность	1,318,236	1,464,912	32,318
Долгосрочная задолженность по претензиям	126,622	127,639	103,108
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	465,824	465,824	465,824
Дисконт	(504,518)	(562,200)	(19,761)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(709,774)	(690,820)	(568,932)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность	696,390	805,355	12,557
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	185,774	159,866	151,486
Краткосрочная дебиторская задолженность связанных сторон	30,587	30,587	30,587
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(143,475)	(126,560)	(96,414)
Итого краткосрочная дебиторская задолженность	72,886	63,893	85,659

В августе 2023 года, на основании Соглашения о переуступке прав требования № 79-93 от 16 августа 2023 года, Обществу были безвозмездно переданы права требования по задолженности жильцов, сроком возврата от 1 года до 12 лет, от государственного учреждения в соответствии с распоряжением уполномоченного государственного органа. В результате передачи Общество получило контроль над соответствующей дебиторской задолженностью и стало стороной по договорам с жильцами.

Указанная долгосрочная дебиторская задолженность была признана по справедливой стоимости, рассчитанной как приведённая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по ставке 20 %. Дисконт в размере 552,494 тыс. тенге был признан в составе финансовых расходов в 2023 году. За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, амортизация дисконта, признанная в составе финансовых доходов, составила 56,250 тыс. тенге (за 2023 год: 8,782 тыс. тенге).

Кроме того, в составе долгосрочной дебиторской задолженности также отражена задолженность контрагентов по реализованным в рассрочку земельным участкам. Дисконт по данной задолженности был признан в 2022 году в размере 20,886 тыс. тенге в составе финансовых расходов, а также его амортизация была признана в составе финансовых доходов, которая за 2024 год. составила 1,434 тыс. тенге (за 2023 год: 1,273 тыс. тенге).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
На 1 января		
Начислено	(817,380)	(665,346)
Восстановлено	(36,887)	(153,440)
На 31 декабря	1,018	1,406
	(853,249)	(817,380)



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Актобе»

Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

10. ЗАПАСЫ

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023	01.01.2023
Стабилизационный фонд	238,045	-	8,658
Сырье и материалы	6,879	3,771	3,405
Резерв по списанию товаров	(993)	(993)	(993)
	243,931	2,778	11,070

11. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ И ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023 (пересчитано)	01.01.2023 (пересчитано)
Краткосрочные авансы выданные	1,413,953	1,207	1,626
Текущие налоговые активы	23,214	5,974	3,602
Расходы будущих периодов	3,747	2,244	294
Резерв на обесценение	(277)	(145)	-
	1,440,637	9,280	5,522

12. БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

тыс. тенге	% ставка	Валюта	Срок погашения	31.12.2024	31.12.2023	01.01.2023
Денежные средства на сберегательных счетах в тенге	15%	тенге	Май 2025 г.	4,159,783	-	-
Вознаграждения к получению				53,661	-	44,734
				4,213,444	-	44,734

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023	01.01.2023
Денежные средства на текущих банковских счетах	3,334	34,091	3,832,455
Денежные средства на сберегательных счетах	7,188,469	13,798,278	3,669,877
Денежные средства в кассе	18	-	-
	7,191,821	13,832,369	7,502,332

Денежные средства имеют ограниченный характер использования, поскольку сформированы за счет целевых государственных программ. В настоящее время Общество получает процентный доход, размещая временно доступные денежные средства от государственных программ на сберегательных счетах в банках второго уровня. Денежные средства на сберегательных счетах представлены краткосрочными вкладами сроком до 3 месяцев в банках второго уровня РК по ставке вознаграждения от 15%, полученные вознаграждения были отражены в составе финансовых доходов и за 2024 год составили 1,389,621 тыс. тенге (2023 год: 488,853 тыс. тенге).

14. КАПИТАЛ

На 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. объявленный акционерный капитал Общества составляет 15,000,000 тыс. тенге, размещенный и оплаченный капитал составляет 10,063,203 тыс. тенге. Номинальная стоимость 1 акции составляет 1,000 тенге.

Информация об единственном акционере и конечной контролирующей стороной приведена в Примечании 1.

Безвозмездная передача активов

В сентябре 2023 году, согласно постановлению акимата Актюбинской области, Обществу были переданы полигон, земельный участок, гараж и административное здание. 24 июня 2024 года вышло постановление акимата Актюбинской области об отмене вышеуказанного постановления и Общество вернуло вышеуказанные активы в ГУ «Отдел жилищно-коммунального хозяйства, пассажирского транспорта и автомобильных дорог г. Актобе».



14. КАПИТАЛ (продолжение)

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Общества не могут превышать нераспределенный доход Общества в соответствии с его финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, либо дохода за период, в случае переносимых убытков. Распределение не может быть произведено, если это приведет к дефициту капитала или несостоятельности Общества. В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись (в 2023 г.: дивиденды не объявлялись).

15. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Долгосрочные авансы полученные представлены целевыми средствами, предоставленными государственными учреждениями для реализации государственных программ и проектов. Указанные средства не были освоены на отчетную дату и подлежат использованию в последующих периодах строго в соответствии с условиями их предоставления.

Программа «Оборотная схема»

В целях сдерживания роста цен на социально значимые продовольственные товары (СЗПТ) акиматом Актыбинской области были выделены средства из областного бюджета на реализацию двух механизмов ценовой стабилизации:

- формирование регионального стабилизационного фонда,
- льготное кредитование субъектов предпринимательства по проекту «Оборотная схема», предусматривающее предоставление оборотных займов производителям и реализаторам СЗПТ.

Выданные займы по проекту «Оборотная схема» представлены в Примечании 8, полученные займы представлены в Примечании 16.

Программа «Стабилизационный фонд»

Общество выполняет функции оператора по формированию и использованию регионального стабилизационного фонда, который полностью пополняется за счёт закупа овощной продукции отечественного производства. Реализация товаров из стабилизационного фонда осуществляется по фиксированным ценам, ниже рыночных, через коммунальный рынок «Табыс» в г. Актобе, а также через сеть коммунальных мини-рынков, охватывающих население области.

Программа микрокредитования «Ауыл Аманаты»

Общество участвует в реализации государственной программы микрокредитования сельского населения «Ауыл Аманаты» на основании:

- Правил микрокредитования и лизинга в сельских населённых пунктах и малых городах, утверждённых приказом Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 20 декабря 2023 года № 443;
- Комплексного плана повышения доходов населения до 2029 года, утверждённого постановлением Правительства Республики Казахстан от 14 апреля 2022 года № 218.

Согласно условиям заключённых договоров, Общество получило целевые средства от государственного учреждения «Управление сельского хозяйства Актыбинской области» для последующего предоставления микрокредитов третьим лицам по льготной ставке 2.5 % годовых.



Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

15. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (продолжение)

Общество при этом действует как агент, не распоряжается средствами по собственному усмотрению и не несёт кредитного риска. В соответствии с условиями программы, Общество получает агентское вознаграждение в размере 2.49 % годовых от суммы выданных кредитов в течение всего срока их обслуживания.

Поскольку Общество не контролирует переданные средства и не получает экономических выгод, кроме вознаграждения, выданные кредиты не признаются в составе активов, а сами операции отражаются вне баланса. Агентское вознаграждение признаётся в составе выручки по мере выполнения соответствующих обязательств.

16. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

тыс. тенге	Процентная ставка	Валюта	31.12.2024	31.12.2023 (пересчитано)	01.01.2023 (пересчитано)
Управление предпринимательства Актюбинской области	0.1%	Тенге	2,941,000	3,941,000	4,539,500
			2,941,000	3,941,000	4,539,500
Краткосрочная часть			2,681,000	2,947,000	-
Долгосрочная часть			260,000	994,000	4,539,500
			2,941,000	3,941,000	4,539,500

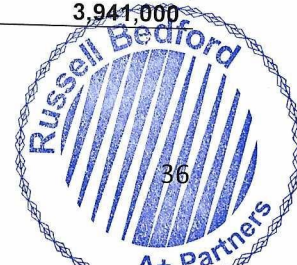
Общество участвует в реализации региональной программы по стабилизации цен на социально значимые продовольственные товары (СЗПТ), направленной на сдерживание роста цен путём льготного кредитования субъектов предпринимательства, осуществляющих производство и реализацию СЗПТ по «оборотной схеме».

В рамках данной программы Обществу были предоставлены целевые займы от государственного учреждения «Управление предпринимательства Актюбинской области» по льготной ставке 0.1 % годовых. Указанные средства далее предоставляются Обществом субъектам предпринимательства на аналогичных условиях. Срок погашения полученных займов – 2025–2026 годы.

Общество действует в рамках утверждённых условий государственной программы и не извлекает экономической выгоды от использования указанных средств. Полученные займы классифицируются как финансовые обязательства и учитываются по номинальной стоимости, без дисконтирования, так как ставка передачи идентична ставке привлечения.

Движение займов полученных представлено следующим образом:

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Номинальная стоимость		
На 1 января		
Займы полученные	3,941,000	4,539,500
Возврат займов полученных	-	260,000
Проценты начисленные	(1,000,000)	(858,500)
Проценты выплаченные	392	291
На 31 декабря	(392)	(291)
	2,941,000	3,941,000
Балансовая стоимость		
Краткосрочная часть	2,681,000	2,947,000
Долгосрочная часть	260,000	994,000
На 31 декабря	2,941,000	3,941,000



Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

17. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023	01.01.2023
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	83,007	32,619	40,439
Прочие финансовые обязательства	6,641	2,750	82,008
	89,648	35,369	122,447
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	30,778	4,197	17,663
Краткосрочные гарантийные обязательства	3,594	452	1,607
Краткосрочная задолженность по оплате труда	65	568	-
Задолженность по присужденным штрафам пеням неустойкам	-	-	306,351
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	9,460	9,700	51,789
	133,545	50,286	499,857

18. ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Доходы от возмещения затрат по индустриальной зоне	978,388	13,502
Доходы от реализации продуктов питания	357,133	7,180
Доходы по агентским договорам	335,613	200,216
Доходы от услуг по обеспечению функционирования индустриальной зоны	127,877	4
Доходы от аренды	41,912	56,351
Доходы от продажи прав на аренду земли	49	-
	1,840,972	277,253

Реализация услуг осуществляется в течение периода времени, поскольку покупатель одновременно получает и потребляет выгоды по мере того, как Общество их предоставляет.

19. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Электроэнергия	556,849	-
Товарный газ	438,178	-
Себестоимость продуктов питания	392,861	8,658
Износ и амортизация	105,126	70,243
Ремонт и обслуживание основных средств	40,212	-
ГСМ	4,197	358
Прочее	-	162
	1,537,423	79,421

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Расходы по оплате труда	662,491	595,850
Социальный налог и социальные отчисления	70,970	64,708
Налоги и платежи в бюджет	63,008	62,118
Расходы на услуги по договорам ГПХ	61,510	47,594
Износ и амортизация	56,166	42,620
Услуги охраны	31,545	1,023
Командировочные расходы	27,861	23,234
Расходы по аренде	24,107	24,107
Ремонт и обслуживание основных средств	19,234	10,759
Коммунальные расходы	17,917	11,427
Спонсорская помощь	997	148,532
Прочее	42,753	88,079
	1,078,559	1,120,051



Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

21. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Финансовые доходы		
Вознаграждения по депозитам	1,389,621	488,853
Амортизация дисконта по договорам в рассрочку	57,684	10,055
Вознаграждения по займам выданным	1,987	2,017
Итого финансовые доходы	1,449,292	500,925
Финансовые расходы		
Расходы по вознаграждениям по займам полученным	(392)	(291)
Дисконт по договорам в рассрочку	–	(552,494)
Итого финансовые расходы	(392)	(552,785)
Итого финансовых (расходов) доходов	1,448,900	(51,860)

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Прочие доходы		
Доходы от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	531,981	632,570
Неустойка по договорам	124,490	–
Прочие доходы	11,749	8,238
Доходы от переуступки права требования по модернизации ЖКХ	–	1,488,855
Доходы от продажи доли	–	21,030
Итого прочие доходы	668,220	2,150,693
Прочие расходы		
Расходы от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	(530,178)	(483,231)
Прочие расходы	(2,548)	(2,965)
Расходы по продаже доли	–	(369,581)
Итого прочие расходы	(532,726)	(855,777)
Итого	135,494	1,294,916

23. (УБЫТКИ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЕ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Восстановление убытков от обесценения		
Восстановление резерва по обесценению основных средств	19,997	–
Восстановление резерва по обесценению долгосрочной дебиторской задолженности	1,018	1,300
Восстановление резерва по обесценению финансовых активов	–	441,769
Итого восстановление убытков от обесценения	21,015	443,069
Убытки от обесценения		
Начисление резерва по обесценению финансовых активов	(36,711)	(519,462)
Начисление резерва по обесценению инвестиций	(32,703)	–
Начисление резерва по обесценению долгосрочной дебиторской задолженности	(19,972)	(97,356)
Начисление резерва по обесценению краткосрочной дебиторской задолженности	(4,915)	(1,193)
Начисление резерва по обесценению авансов выданных	(277)	(145)
Начисление резерва по обесценению основных средств	–	(268)
Итого убытки от обесценения	(94,578)	(618,424)
Итого	(73,563)	(175,355)

Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы Общества по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлены следующим образом:

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Расходы по текущему подоходному налогу	171,934	352,926
Расходы по отложенному подоходному налогу	-	-
Расходы по подоходному налогу	171,934	352,926

В Республике Казахстан, налог на прибыль рассчитывается по ставке 20% от расчетной налогооблагаемой прибыли за год (период). Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, применимым к тому периоду, в котором актив реализуется или обязательство погашается.

тыс. тенге	2024	2023 (пересчитано)
Доход до налогообложения	735,821	145,482
Налог по установленной ставке 20%	147,164	29,096
Изменение в непризнанных налоговых активах	182,495	164,823
Налоговое влияние курсовых и прочих постоянных разниц	(157,725)	159,007
Расходы по подоходному налогу	171,934	352,926
Эффективная налоговая ставка	23%	243%

Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны в отношении следующих статей, ввиду недостаточной вероятности получения Обществом будущих налогооблагаемых доходов, в счет которых возможен зачет данных отложенных налоговых активов:

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023 (пересчитано)	01.01.2023 (пересчитано)
Основные средства и инвестиционная недвижимость	263,251	33,603	42,771
Дисконт и амортизация долгосрочной дебиторской задолженности	100,904	112,440	3,952
Резерв по долгосрочной дебиторской задолженности	141,955	138,164	113,786
Резерв по краткосрочной дебиторской задолженности	28,695	25,312	19,283
Резерв по долгосрочным финансовым активам	101,709	101,709	101,709
Резерв по краткосрочным финансовым активам	359,304	354,362	342,032
Резерв по отпускам	6,156	839	3,533
Налоги к уплате	3,802	3,802	287
Переносимые налоговые убытки	-	53,050	31,105
	1,005,776	823,281	658,458

25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.



Примечания к финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

25. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (продолжение)

Операции со связанными сторонами:

тыс. тенге	Материнская компания	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
31 декабря 2024 года			
Инвестиции	—	113,340	—
Финансовые активы	—	947,560	—
Займы полученные	—	—	2,941,000
Авансы полученные	—	—	12,401,550
Оплата капитала	44,418	—	—
Реализация связанным сторонам	—	1,255	—
Приобретения у связанных стороны	—	(274,897)	—
31 декабря 2023 года			
Инвестиции	—	146,043	—
Финансовые активы	—	4,374,824	—
Займы полученные	—	—	3,941,000
Авансы полученные	—	—	17,637,512
Оплата капитала	1,504,492	—	—

Операции с ключевым руководящим составом

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы (Примечание 20), составляет 90,176 тыс. тенге (2023 г.: 125,983 тыс. тенге).

26. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Общество участвует в различных несущественных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности, таких как требования по оплате штрафов, неустоек по договору займа, споры по гос. закупкам. Общество не считает, что подобные судебные дела, находящиеся в стадии рассмотрения или потенциальные претензии по отдельности или в совокупности могут оказать какое-либо существенное отрицательное влияние на её финансовое положение или результаты операционной деятельности.

Общество оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчётности только тогда, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтвержденные нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью.

Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Общества по налогам будет подтверждена.



26. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Экологические вопросы

Общества обязано соблюдать различные законы и нормативные положения по охране окружающей среды. Казахское законодательство по вопросам охраны окружающей среды постоянно изменяется и подвержено неоднозначным толкованиям. Хотя руководство и уверено в том, что Общество соблюдает государственные требования по охране окружающей среды, нельзя быть уверенными в том, что не существует условных обязательств.

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В течение 2024 года НБ РК принял решение о снижении базовой ставки до 14.75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентный пункт. Внешние инфляционные процессы продолжают складываться благоприятно на фоне снижающихся мировых цен на продовольствие и сдерживающей политики центральных банков. Во внутренней экономике сохраняется инфляционное давление из-за устойчивого внутреннего спроса, подкрепляемого фискальным стимулированием, а также завышенных и нестабильных инфляционных ожиданий.

Общество продолжает оценивать эффект данных событий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые условия. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

В рамках участия в реализации государственных программ Общество оценивает наличие условных и потенциальных обязательств, возникающих в зависимости от характера участия — в форме оператора с признанием активов и обязательств на балансе либо в роли агента без признания активов.

Государственные программы

1. Программы с признанием активов и обязательств на балансе

К числу таких программ относятся:

- «Оборотная схема» — предоставление оборотных займов производителям и реализаторам социально значимых продовольственных товаров;
- Формирование регионального стабилизационного фонда — закуп, хранение и реализация продукции по фиксированным ценам.

Общество признаёт полученные средства в составе обязательств, а выданные займы и закупленные товары — в составе активов. В связи с этим возможны следующие потенциальные обязательства:

- Риск возврата неосвоенных или использованных не по назначению средств — в случае установления нарушений условий финансирования со стороны государственных органов;
- Риск возникновения убытков от обесценения закупленных товарно-материальных запасов, учитывая ограниченные сроки хранения и ценовые колебания;
- Риск неэффективного освоения средств, включая возможные списания или невозврат выданных займов.

На отчетную дату у Общества отсутствуют основания для признания оценочных обязательств по вышеуказанным программам.



26. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

2. Программы с агентской моделью (внебалансовый учёт)

К числу таких программ относятся:

- «Ауыл Аманаты» — государственная программа микрокредитования сельского населения;
- «Модернизация ЖКХ» — передача и обслуживание прав требования за счёт бюджетных средств.

Общество действует в роли агента, не признавая активы и обязательства в составе баланса, а операции по программам учитываются на забалансовых счетах. Возможные условные обязательства включают:

- Риск возврата агентского вознаграждения — при выявлении фактов несоответствия отчётности или нарушений условий программ;
- Риск претензий со стороны государственных органов в случае выявления нецелевого использования средств, несмотря на агентскую модель участия;
- Ответственность за неполное или несвоевременное выполнение функционала оператора, включая администрирование, контроль и мониторинг.

На отчетную дату претензий со стороны уполномоченных органов в адрес Общества не поступало. Потенциальные риски остаются оценочно неопределёнными и, соответственно, отражаются как условные обязательства.

Если в будущем поступят предписания либо появится высокая вероятность реализации какого-либо из указанных рисков, Общество рассмотрит вопрос о признании соответствующих оценочных обязательств в составе финансовой отчетности.

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В связи со своей деятельностью Общество подвержено различным финансовым рискам, связанным с её финансовыми инструментами. Основные финансовые инструменты Общества включают: кредиты клиентам, торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, займы и кредиты выданные, торговую и прочую кредиторскую задолженность. Основными рисками, возникающими по финансовым инструментам, являются риск ликвидности, кредитный риск и валютный риск.

Финансовые инструменты Общества представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023 (пересчитано)	01.01.2023 (пересчитано)
Финансовые активы:			
Долгосрочные финансовые активы	-	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	696,390	805,355	12,557
Торговая и прочая дебиторская задолженность	72,886	63,893	85,659
Краткосрочные финансовые активы	2,325,250	6,914,399	2,660,072
Банковские депозиты	4,213,444	-	44,734
Денежные средства и их эквиваленты (кроме денежных средств в кассе)	7,191,803	13,832,369	7,502,332
	14,499,773	21,616,016	10,305,354
Финансовые обязательства:			
Долгосрочные займы полученные	260,000	994,000	4,539,500
Краткосрочные займы полученные	2,681,000	2,947,000	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	89,648	35,369	122,447
	3,030,648	3,976,369	4,661,947



27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск

Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Финансовые активы, потенциально подвергающие Общество кредитному риску, включают, в основном, денежные средства и их эквиваленты, депозиты, торговую дебиторскую задолженность связанных сторон. Максимальный риск Общества равен балансовой стоимости данных инструментов:

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023 (пересчитано)	01.01.2023 (пересчитано)
Долгосрочные финансовые активы	-	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность	696,390	805,355	12,557
Торговая и прочая дебиторская задолженность	72,886	63,893	85,659
Краткосрочные финансовые активы	2,325,250	6,914,399	2,660,072
Банковские депозиты	4,213,444	-	44,734
Денежные средства и их эквиваленты (кроме денежных средств в кассе)	7,191,803	13,832,369	7,502,332
	14,499,773	21,616,016	10,305,354

Общество создает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки. Общество размещает свои денежные средства лишь в одобренных финансовых институтах и в рамках лимитов, установленных для каждого финансового института. Лимиты устанавливаются с целью минимизации концентрации рисков и уменьшения финансовых убытков в случае неплатежеспособности финансового института. Общество размещает свои денежные средства в банках второго уровня РК с кредитным рейтингом «Standard and Poor's» не ниже B.

тыс. тенге	31.12.2024	31.12.2023	01.01.2023
(BBB-) до BBB+	1,476,481	4,304,021	-
(BB-) до BB+	856	1,517	504,686
(B-) до B+	9,927,910	9,526,831	7,042,380
	11,405,247	13,832,369	7,547,066

Общество озадает оценочный резерв на обесценение дебиторской задолженности, который представляет собой расчетную оценку величины ожидаемых кредитных убытков. Задолженность по срокам возникновения на 31 декабря:

тыс.тенге	Всего	Процент ожидаемых убытков	Ожидаемые кредитные убытки
На 31 декабря 2024 года			
Непросроченная	45,320	1.53%	(692)
Просроченная до 90 дней	9,136	3.32%	(303)
Просроченная от 91 до 180 дней	1,085	5.16%	(56)
Более чем 270 дней	1,534,597	55.53%	(852,198)
	1,590,138		(853,249)
На 31 декабря 2023 года (пересчитано)			
Непросроченная	2,250	0.04%	(1)
Просроченная до 90 дней	1,123	2.23%	(25)
Просроченная от 91 до 180 дней	1,167	24.51%	(286)
Более чем 270 дней	1,655,365	49.36%	(817,068)
	1,659,905		(817,380)

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Общества трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами.



Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Общество регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы недисконтированных процентных платежей:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2024 года				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	89,648	-	-	89,648
Займы полученные	-	2,681,000	260,000	2,941,000
	89,648	2,681,000	260,000	3,030,648
31 декабря 2023 года (пересчитано)				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	35,369	-	-	35,369
Займы полученные	-	2,947,000	994,000	3,941,000
	35,369	2,947,000	994,000	3,976,369
1 января 2023 года (пересчитано)				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	122,447	-	-	122,447
Займы полученные	-	-	4,539,500	4,539,500
	122,447	-	4,539,500	4,661,947

Риск изменения процентной ставки

Общество не имеет на отчетные даты 31 декабря займов и кредитов с переменной ставкой вознаграждения. Никакие финансовые инструменты с фиксированной ставкой вознаграждения Общество не учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли и убытка за период, либо как имеющихся в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок вознаграждения на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или капитала.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранной валюты относится к операционной деятельности Общества. У Общества нет финансовых инструментов отличных от ее функциональной валюты, и она не подвержена валютному риску.

Справедливая стоимость

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Общества приблизительно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитана по уровню 2 иерархии.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2025 года Общество заключило Рамочное соглашение об открытии кредитной линии с АО «Аграрная кредитная корпорация». В рамках данного соглашения заключила договор займа на сумму 394,450 тыс. тенге со сроком погашения 10 марта 2026 года по ставке 1.5% для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса на пополнение оборотных средств для проведения весенне-полевых и уборочных работ в 2025 году.

Других событий после отчетной даты 31 декабря 2024 года до дня утверждения данной финансовой отчетности не произошло.



Головной офис
Республика Казахстан, A15E2X0
г. Алматы, ул. Абиша Кекилбайұлы, 34
Т.: +7 (727) 399 80 00, 399 80 01, 399 81 18,
+7 701 556 78 88
E.: info@rbpartners.kz

Филиал в г. Астана
Республика Казахстан, Z05H9D8
г. Астана, ул. Д.Күнаева 29/1, 20 этаж,
офис №2010
Т.: +7 (7172) 55 00 89
E.: astana@rbpartners.kz

www.rbpartners.kz
www.russellbedford.com