

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»

Консолидированная финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Алматы 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе.....	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Общая информация.....	5
2. Основы подготовки финансовой отчетности	5
3. Доходы по услугам и комиссиям.....	8
4. Расходы по услугам и комиссии	8
5. Финансовые доходы	8
6. Операционные расходы	8
7. Прочие операционные доходы, нетто	8
8. Подоходный налог	9
9. Денежные средства	9
10. Дебиторская задолженность по операциям репо	10
11. Инвестиции.....	10
12. Торговая и прочая дебиторская задолженность	10
13. Займы выданные.....	10
14. Авансы выданные и прочие текущие активы	11
15. Основные средства.....	10
16. Прочие налоги к уплате	11
17. Торговая и прочая кредиторская задолженность	12
18. Аренда	12
19. Капитал.....	12
20. Цели и политика управления финансовыми рисками	13
21. Условные и потенциальные обязательства	17
22. Операции со связанными сторонами	18
23. Основные положения учетной политики.....	19
24. События после отчетного периода.....	23

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)» и его дочерних предприятий (далее по тексту – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о доходах и расходах и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния аспектов, описанных в параграфе, представляющем «Основания для выражения мнения с оговоркой», представленная консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в примечании 18, Группа применяет упрощение практического характера МСФО 16 «Аренда», учитывая аренду офисного помещения как краткосрочную. При этом МСФО 16 требует учитывать ожидаемый срок аренды с учетом права продления. В связи с ограничением масштабов аудита в отношении оценок руководства применительно к договору аренды, мы не смогли установить, было ли необходимо вносить какие-либо корректировки в отношении актива в виде права пользования и арендных обязательств на 31 декабря 2022 года (2021: не установлено).

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

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

Мы определили, что нет ключевых вопросов, о которых необходимо сообщить в нашем отчете.



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

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Группы считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности, 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 имеет намерения ликвидировать Группу, 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 контроль над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на основании этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством.
- Делаем выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в консолидированной финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Группы продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание консолидированной финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.



Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности, продолжение

- Получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы несем единоличную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Группой, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление Группой, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из вопросов, представленных лицам, отвечающим за управление Группой, мы выделяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности текущего периода и, следовательно, являющиеся ключевыми вопросами аудита. Мы раскрываем данные вопросы в нашем аудиторском отчете, если этого не запрещают законодательные требования или, в исключительно редких случаях, если мы понимаем, что какой-либо вопрос не должен отражаться в нашем отчете ввиду нежелательных последствий, которые, как обоснованно ожидается, превысят общественный интерес к его раскрытию.

Утверждаю

Василий Никитин
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000507 от 8 февраля 2001 года
Управляющий партнер
ТОО «Moore Kazakhstan»
27 марта 2023 года



Айдар Аитов
Партнер по аудиту



Государственная лицензия № 22011362 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 16 июня 2022 года Министерством финансов Республики Казахстан

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»
Консолидированный отчет о доходах и расходах и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

тыс. тенге (если не указано иное)	Прим.	2022	2021
Доходы по услугам и комиссиям	3	592,713	129,811
Расходы по услугам и комиссии	4	(398)	(234)
Валовой доход		592,315	129,577
Финансовые доходы	5	173,481	13,781
Операционные расходы	6	(597,722)	(533,528)
Прочие операционные доходы	7	1,249	1,493
Убыток от курсовой разницы		(3,315)	(717)
Доход (убыток) до налогообложения		166,008	(389,394)
Расходы по подоходному налогу	8(а)	–	(4,438)
Чистый доход (убыток) за год		166,008	(393,832)
Прочий совокупный доход		–	–
Общий совокупный доход (убыток) за год		166,008	(393,832)
Базовый и разводненный доход (убыток) на акцию, тенге	19(б)	76	(209)

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством Группы 27 марта 2023 года и подписана от его имени:


Илья Чакалиди

Председатель Правления

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»




Айгуль Татыбаева

Главный бухгалтер

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 года

тыс. тенге (если не указано иное)

	Прим.	2022	2021
АКТИВЫ			
Денежные средства	9	5,480	8,822
Дебиторская задолженность по операциям репо	10	18,011	8,005
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки	11(а)	691,898	555,203
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11(б)	200	200
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12	118,271	20,541
Займы выданные	13	74,120	–
Авансы выданные и прочие текущие активы	14	42,200	15,945
Основные средства	15	16,493	17,662
ВСЕГО АКТИВЫ		966,673	626,378
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Прочие налоги к уплате	16	15,434	6,853
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	53,215	61,834
		68,649	68,687
Капитал			
Акционерный капитал	19(а)	2,256,804	2,082,479
Непокрытый убыток		(1,358,780)	(1,524,788)
		898,024	557,691
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		966,673	626,378
Балансовая стоимость акции, тенге	19(в)	365	270

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

тыс. тенге	Прим.	2022	2021
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доход (убыток) до налогообложения		166,008	(389,394)
Корректировки:			
Финансовые доходы	5	(173,481)	(13,781)
Износ и амортизация	6	7,959	8,447
Убытки от обесценения	7	1,665	10,314
Убыток от выбытия основных средств		677	–
Нереализованный убыток от курсовой разницы		349	315
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		3,177	(384,099)
(Увеличение) уменьшение авансов выданных и прочих текущих активов		(26,217)	10,424
Увеличение торговой и прочей дебиторской задолженности		(99,434)	(6,750)
Чистое выбытие по операциям обратное репо		(10,006)	21,003
Увеличение (уменьшение) прочих налогов к уплате		8,581	(1,777)
(Уменьшение) увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности		(8,619)	18,987
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты процентов и подоходного налога		(132,518)	(342,212)
Проценты полученные		720	1,711
Подоходный налог уплаченный		–	–
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(131,798)	(340,501)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств	15	(7,467)	(7,323)
Поступления от продажи инвестиций		36,066	–
Предоставление займов	13	(145,120)	–
Погашение займов выданных	13	71,000	–
Вклад в уставный капитал дочерней компании		–	–
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(45,521)	(7,323)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Взносы в уставный капитал	19(a)	174,325	345,000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		174,325	345,000
Чистое уменьшение денежных средств		(2,994)	(2,824)
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		(348)	(315)
Денежные средства на начало года		8,822	11,961
Денежные средства на конец года	9	5,480	8,822

Неденежные операции

В 2022 году Компания произвела переоценку инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через доходы или убытки в сумме 169,843 тыс. тенге (2021: 12,070 тыс. тенге) (см. примечание 5).

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Непокрытый убыток	Итого
На 1 января 2021		1,737,479	(1,130,956)	606,523
Чистый убыток за год		–	(393,832)	(393,832)
Выпуск акций	19(a)	345,000	–	345,000
На 31 декабря 2021		2,082,479	(1,524,788)	557,691
Чистый доход за год		–	166,008	166,008
Выпуск акций	19(a)	174,325	–	174,325
На 31 декабря 2022		2,256,804	(1,358,780)	898,024

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)» (далее – «Компания») – акционерное общество, зарегистрированное в Республике Казахстан. Непосредственными собственниками являются ТОО «Tengri Partners (Kazakhstan)» и частная компания «ASP CAPITAL RK LIMITED» (см. примечание 19). Конечными контролирующими сторонами являются резидент Королевства Нидерланды и резидент Республики Казахстан, каждому из которых в конечном итоге принадлежат по 50% Компании.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050059, Алматы, пр. аль-Фараби д. 17, блок 4Б, офис 705.

Основной деятельностью Компании является:

- брокерско-дилерская и прочая деятельность, связанная с рынком ценных бумаг;
- предоставление инвестиционного консалтинга;
- аналитические исследования.

Компания обладает следующими лицензиями:

- № 3.1.1.244 от 17.11.2020 г. на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, а именно брокерско-дилерской деятельности с правом ведения счетов в качестве номинального держателя;
- № 4.3.14 от 22.02.2021 г. на проведение обменных операций с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Группе работало 35 человек (2021: 35 человек).

Данная консолидированная финансовая отчетность включает Компанию и ее дочернее предприятие (далее – «Группа»). Дочерние предприятия: ТОО «TP Residential Mortgage Securities Corporation (Kazakhstan)» СФК и ТОО «Tengri Partners Financial Advisory (Kazakhstan)». Основной деятельностью дочерних предприятий является финансирование originатора под уступку денежного требования путем выпуска облигаций и вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг (2021: не проводились).

У Группы есть филиал (далее – «Филиал») в Международном Финансовом Центре Астана (далее – «МФЦА») зарегистрированный 17 января 2020 года в соответствии с правилами МФЦА.

Основной деятельностью Филиала в МФЦА является:

- брокер-дилерские и маркет-мейкерские услуги;
- услуги номинального держателя и андеррайтинга;
- финансовый консалтинг.

Зарегистрированный офис Филиала находится по адресу: г. Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел, 55/20, 55/21, Блок С4.2, рабочая зона №125.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Филиале работало 3 человека (2021: 3 человека).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Группы в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Группа подвержена страновому риску, являющемуся экономическим, политическим и социальным рисками, присущими ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя вопросы, вытекающие из политики правительства, экономических условий, введений или изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценок руководства.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Группа будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Группа в недавнем прошлом претерпела ряд изменений и в последние годы показывает относительно стабильную положительную динамику доходности. Как следствие, благосостояние Группы во многом будет зависеть от сохранения данной динамики в дальнейшем. Руководство считает, что прикладывает достаточно усилий для осуществления данных планов и считает, что достаточный оборотный капитал Группы и поддержка собственников представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах.

После проведенного анализа прогнозных цен на услуги Группы, уровня продаж, погашения задолженности и обязательств капитального характера, а также оценки возможных неблагоприятных последствий, таких как снижение цен на предоставляемые услуги, увеличение операционных затрат, руководство обоснованно полагает, что у Группы есть достаточные ресурсы для продолжения работы в обозримом будущем. Соответственно, Группа продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

(в) Основы измерения

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости за исключением инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (см. примечание 11).

(г) Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые показатели Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Дочерними являются предприятия, находящиеся под контролем Группы. Контроль осуществляется, если Группа имеет право прямо или косвенно руководить теми видами деятельности предприятия, которые оказывают наиболее значительное влияние на доходы, получаемые Группой от участия в управлении данным предприятием. Финансовая отчетность дочерних предприятий консолидируется, начиная с даты перехода контроля к Группе, и прекращает консолидироваться, начиная с даты фактической утраты контроля. Когда Группа прекращает контролировать предприятие, оставшаяся доля владения в этом предприятии переоценивается до ее справедливой стоимости с корректировкой балансовой стоимости, относимой на доходы и расходы. Справедливая стоимость принимается за первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета удерживаемой доли в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении такого предприятия, учитываются так, как если бы Группа непосредственно продала соответствующие активы или обязательства. Такое отражение может означать, что суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, относятся на доходы и расходы.

Финансовая отчетность дочерних предприятий подготавливается за тот же отчетный год, что и отчетность Компании, в соответствии с последовательной учетной политикой. Все внутригрупповые счета и операции, включая нереализованные доходы от внутригрупповых операций, полностью элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются так же, как нереализованные доходы, за исключением того, что они элиминируются только в том объеме, для которого нет признаков обесценения.

(д) Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании и ее дочерних предприятий, а также валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

(е) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Группа применяла следующие стандарты, вступившие в силу с 1 января 2022 года:

- Концептуальная основа подготовки финансовой отчетности (поправки к МСФО 3);
- Льготы по аренде в связи с COVID-19 после 30 июня 2021 года (поправка к МСБУ 16);
- Основные средства: выручка до использования по назначению (поправки к МСБУ 16);
- Обременительные договоры – стоимость выполнения договора (поправки к МСБУ 37);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2018 – 2020 годы.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Перечисленные выше стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

(ж) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на финансовую отчетность Группы.

(з) Использование расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство Группы использует профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки в отношении отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Суждения основаны на осведомленности руководства об определенных фактах и обстоятельствах, относящихся к предыдущему опыту. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Тем не менее, руководство не ожидает значительного изменения стоимости активов и обязательств, на которые воздействуют эти факторы, в течение следующих 12 месяцев в разумно возможном диапазоне, если не оговорено иначе.

- Примечание 8 – Подходный налог. Руководство сделало оценку полноты налоговых обязательств, которые могут быть проверены налоговыми органами и времени реализации временных разниц;
- Примечание 11 – Инвестиции оцениваемые по справедливой стоимости. Оценка сделана в отношении справедливой стоимости инвестиций;
- Примечание 12 – Торговая и прочая дебиторская задолженность. Руководство сделало оценку в отношении ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 13 – Займы выданные. Руководство сделало оценку в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 14 – Авансы выданные и прочие текущие активы. Руководство сделало оценку в отношении сомнительной задолженности;
- Примечание 15 – Основные средства. Оценка была сделана при определении сроков полезной службы активов;
- Примечание 20 – Цели и политика управления финансовыми рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;
- Примечание 21 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.

(и) Сегментная отчетность

Информация, предоставляемая руководству Группы для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии с производственной структурой Группы. Для целей управления Группа рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности, производимой продукции и оказываемых услуг.

(к) 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.

3. Доходы по услугам и комиссиям

тыс. тенге

Брокерские услуги и номинальное держание
Услуги андеррайтера
Услуги финансового консультанта

	2022	2021
	460,667	33,920
	103,447	95,891
	28,599	–
	592,713	129,811

Группа оказывает все свои услуги по предварительно заключенным краткосрочным и долгосрочным договорам. Условия договоров варьируются в зависимости от предмета договора и могут быть с фиксированной ценой либо с оплатой стоимости понесенных сопутствующих расходов (в частности, брокерские услуги).

Реализация услуг Группы осуществляется в течение периода времени, поскольку покупатель одновременно получает и потребляет выгоды по мере того, как Группа их предоставляет. Группа выставляет счета понесенных затрат на ежемесячной основе.

4. Расходы по услугам и комиссии

тыс. тенге

Услуги фондовой биржи
Прочие профессиональные услуги

	2022	2021
	192	17
	206	217
	398	234

5. Финансовые доходы

тыс. тенге

Доход от переоценки ценных бумаг
Доход от продажи ценных бумаг
Вознаграждения по операциям репо, нетто

	2022	2021
	169,843	12,070
	2,918	–
	720	1,711
	173,481	13,781

6. Операционные расходы

тыс. тенге

Заработная плата
Профессиональные услуги
Информационные услуги и сопровождение программного обеспечения
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет
Расходы по аренде и обслуживанию основных средств
Рекламные услуги и услуги по привлечению клиентов
Износ и амортизация
Командировочные и представительские расходы
Услуги связи
Прочее

	2022	2021
	336,639	292,650
	58,009	28,077
	50,443	50,634
	36,118	28,660
	30,048	32,490
	13,590	45,738
	7,959	8,447
	6,610	1,481
	6,252	6,026
	52,054	39,325
	597,722	533,528

7. Прочие операционные доходы, нетто

тыс. тенге

Убытки от обесценения
Предоставление услуг
Прочее

	2022	2021
	(1,665)	(10,314)
	1,699	5,544
	1,215	6,263
	1,249	1,493

8. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	2022	2021
Корпоративный подоходный налог	–	–
Возникновение и восстановление временных разниц	–	4,438
Расходы по подоходному налогу	–	4,438

Сверка подоходного налога, применимого к бухгалтерскому убытку до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и расходов по подоходному налогу по эффективной ставке подоходного налога приводится ниже:

тыс. тенге	2022	2021
Доход (убыток) до налогообложения	166,008	(389,394)
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	33,202	(77,879)
Изменение непризнанных налоговых активов	(13,844)	91,410
Необлагаемые доходы	(19,358)	(9,093)
Расходы по подоходному налогу	–	4,438
Эффективная ставка подоходного налога	0.0%	-1.1%

(б) Отложенный налоговый актив

Суммы отложенных налоговых активов, отраженных в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2022	2021
Основные средства	1,485	1,425
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1,408	1,028
Резерв по неиспользованным отпускам	3,518	3,262
Налоги к уплате	3,087	446
Переносимые налоговые убытки	270,236	287,417
	279,734	293,578
Непризнанные налоговые активы	(279,734)	(293,578)
	–	–

Движение отложенного налогового актива в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2022	2021
На 1 января	–	4,438
Отнесено на расходы	–	(4,438)
На 31 декабря	–	–

(в) Непризнанные отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы не были признаны, ввиду недостаточной вероятности получения предприятиями Группы будущих налогооблагаемых доходов, в счет которых возможен зачет данных отложенных налоговых активов.

Налоговые убытки могут зачитываться в счет будущего налогооблагаемого дохода в пределах срока исковой давности, который в настоящее время составляет 10 лет.

9. Денежные средства

Денежные средства включают остатки на текущих банковских счетах в размере 5,480 тыс. тенге (2021: 8,822 тыс. тенге).

10. Дебиторская задолженность по операциям репо

На 31 декабря 2022 года между Компанией и АО «Казахстанская Фондовая Биржа» имелись незакрытые соглашения «обратного репо» на сумму 18,011 тыс. тенге (2021: 8,005 тыс. тенге). Предметом этих соглашений являлись ценные бумаги, входящие в корзину ценных бумаг международных финансовых организаций, доходность по операциям составляла 17.74% годовых (2021: 10.75%) и сроком закрытия репо в январе 2023 года (2021: в январе 2022 года).

11. Инвестиции

(а) Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки включают долевые ценные бумаги казахстанской компании, котирующиеся на Казахстанской фондовой бирже (далее – «KASE»), в сумме 691,898 тыс. тенге (2021: 555,203 тыс. тенге).

(б) Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долевые ценные бумаги инфраструктурной финансовой организации в сумме 200 тыс. тенге (2021: 200 тыс. тенге).

12. Торговая и прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

	2022	2021
Торговая дебиторская задолженность	121,071	25,318
Задолженность связанных сторон	4,239	364
	125,310	25,682
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(7,039)	(5,141)
	118,271	20,541

Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено следующим образом:

тыс. тенге

	2022	2021
На 1 января	5,141	5,095
Начислено (восстановлено)	1,704	(23)
Курсовая разница	194	69
На 31 декабря	7,039	5,141

13. Займы выданные

тыс. тенге

	2022	2021
ТОО «Tengri Partners (Kazakhstan)»	61,880	–
ТОО «Tengri Partners Financial Advisory (Kazakhstan)»	5,120	–
ТОО «Green Point Central Asia»	7,120	–
Итого	74,120	–
Долгосрочная часть	–	–
Текущая часть	74,120	–
	74,120	–

Движение займов

тыс. тенге

	2022	2021
На 1 января	–	–
Предоставление займов	145,120	–
Возврат займов	(71,000)	–
На 31 декабря	74,120	–

Все займы являются краткосрочными и предоставлены на беспроцентной основе. Ввиду незначительности влияния временной стоимости на финансовую отчетность займы не дисконтировались.

14. Авансы выданные и прочие текущие активы

тыс. тенге	2022	2021
Авансы выданные на приобретение товаров и услуг	22,080	4,436
Предоплата по прочим налогам	10,129	11,699
Гарантийный взнос KASE – долгосрочная часть	6,000	–
Гарантийный взнос KASE – текущая часть	5,000	6,000
Расходы будущих периодов	4,790	3,565
Задолженность сотрудников	4,500	582
	52,499	26,282
Резервы по обесценению авансов выданных	(10,299)	(10,337)
	42,200	15,945

Все авансы выданные, за исключением гарантийного взноса KASE в размере 6,000 тыс. тенге, являются текущими. Изменение резерва по сомнительным авансам выданным представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022	2021
На 1 января	10,337	–
(Восстановлено) начислено	(38)	10,337
На 31 декабря	10,299	10,337

15. Основные средства

тыс. тенге	2022	2021
Стоимость		
На 1 января	92,013	106,461
Поступление	7,467	7,323
Выбытие	(3,259)	(21,771)
На 31 декабря	96,221	92,013
Износ		
На 1 января	74,351	87,675
Начисление износа	7,959	8,447
Выбытие	(2,582)	(21,771)
На 31 декабря	79,728	74,351
Балансовая стоимость		
На 31 декабря	16,493	17,662

Основные средства включают установленное на компьютерах программное обеспечение балансовой стоимостью 3,646 тыс. тенге (2021: 4,342 тыс. тенге).

16. Прочие налоги к уплате

тыс. тенге	2022	2021
Индивидуальный подоходный налог	5,945	1,929
Пенсионные отчисления	4,648	2,305
Социальный налог	3,379	1,621
Прочие налоги	1,462	998
	15,434	6,853

17. Торговая и прочая кредиторская задолженность

тыс. тенге	2022	2021
Задолженность перед поставщиками	23,835	29,682
Резерв по неиспользованным отпускам	17,590	16,311
Задолженность по комиссиям (депозитарий, кастодиан, биржа)	11,762	8,963
Задолженность связанным сторонам	–	4,268
Прочая кредиторская задолженность	28	2,610
	53,215	61,834

18. Аренда

Компания арендует офисное помещение. Договоры аренды обычно заключаются на определенные периоды сроком 12 месяцев или менее, но имеют право продления. Договоры аренды не содержат особых условий (ковенантов) за исключением защитных мер в отношении арендуемых активов, принадлежащих арендодателю. Арендуемые активы не могут сдаваться в субаренду или использованы как залоговое обеспечение.

Компания применяет упрощения практического характера и не признает активы в форме права пользования и арендные обязательства для договоров аренды активов с низкой стоимостью, или краткосрочной аренды сроком 12 месяцев и менее. Арендные платежи по данным договорам аренды отражаются в отчете доходах и расходах на равномерной основе в течение срока аренды (см. примечание 6).

19. Капитал

(а) Акционерный капитал

	2022		2021	
	доля, %	тыс. тенге	доля, %	тыс. тенге
ТОО «Tengri Partners (Kazakhstan)»	50	1,128,402	100	2,082,479
Частная компания «ASP CAPITAL RK LIMITED»	50	1,128,402	–	–
	100	2,256,804	100	2,082,479

Объявленный акционерный капитал Компании составляет 3,000,000 простых акций стоимостью 1,000 тенге каждая. По состоянию на 31 декабря 2022 года выпущенный акционерный капитал составил 2,451,604 акции (2021: 2,052,123 акции). Выпущенный акционерный капитал полностью оплачен.

В течение 2022 года Компания разместила 399,481 простых акций: 174,100 простых акций (январь: 37,000 штук, февраль: 50,000 штук, май: 10,000 штук, июнь: 20,000 штук, июль: 37,100 штук, сентябрь: 20,000 штук) по цене 1,000 тенге за акцию, а также 200,025 простых акций и 25,356 штук выкупленных собственных акций по цене 1 тенге за акцию.

В течение 2021 года Компания разместила 345,000 простых акций (январь: 100,000 штук, апрель: 50,000 штук, июнь: 29,000 штук, август: 36,000 штук, сентябрь: 41,000 штук, октябрь: 35,000 штук, ноябрь: 42,000 штук, декабрь: 12,000 штук) по цене 1,000 тенге за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в реестре держателей ценных бумаг Компании значится АО «Лизинг групп» в рамках краткосрочной операции биржевого прямого репо, заключенного АО «Лизинг групп» в качестве клиента. Залогом выступили простые акции Компании.

(б) Доход (убыток) на акцию

Базовый убыток на акцию определяется путем деления чистого убытка за период, предназначенного для держателей простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении в течение периода. У Компании нет разводняющих акций.

	2022	2021
Чистый доход (убыток) за год, тыс. тенге	166,008	(393,832)
Количество простых акций, штук	2,190,410	1,887,085
Базовый и разводненный доход (убыток) на акцию, тенге	76	(209)

19. Капитал, продолжение

(в) Балансовая стоимость акции

Балансовая стоимость акции рассчитана в соответствии с требованием статьи 9.2.1 Листинговых правил KASE. По состоянию на 31 декабря балансовая стоимость акции была представлена следующим образом:

тыс. тенге (если не указано иное)

	2022	2021
Активы	966,673	626,378
Нематериальные активы	(3,646)	(4,342)
Обязательства	(68,649)	(68,687)
Чистые активы	894,378	553,349
Количество простых акций, штук	2,451,604	2,052,123
Балансовая стоимость акции, тенге	365	270

(г) Дивиденды

В 2022 и 2021 году Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Компании не могут превышать нераспределенного дохода Компании в соответствии с ее отдельной 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 Компании.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками

(а) Обзор

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

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

Руководство Группы несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы.

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

Руководство Группы осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Группы по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Группа.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге	Прим.	2022	2021
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства	9	5,480	8,822
Дебиторская задолженность по операциям репо	10	18,011	8,005
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12	118,271	20,541
Займы выданные	13	74,120	–
		215,882	37,368
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через доходы и убытки			
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки	11(a)	691,898	555,203
		691,898	555,203
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11(б)	200	200
		200	200
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	(53,215)	(61,834)
		(53,215)	(61,834)

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Группы финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющимися у Группы торговой и прочей дебиторской задолженностью, в том числе по операциям репо, а также денежными средствами.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря составила:

тыс. тенге	2022	2021
Денежные средства (за вычетом денежных средств в кассе)	5,480	8,822
Дебиторская задолженность по операциям репо	18,011	8,005
Торговая и прочая дебиторская задолженность	118,271	20,541
Займы выданные	74,120	–
	215,882	37,368

Денежные средства

Кредитный риск, относящийся к денежным, отслеживается и контролируется руководством Группы в соответствии с политикой Группы. Свободные денежные средства размещаются в установленных пределах в наиболее надежных казахстанских банках с кредитными рейтингами Standard & Poor's. Данная политика направлена на снижение концентрации кредитного риска и минимизацию возможных финансовых потерь при неисполнении банками своих договорных обязательств.

тыс. тенге	2022	2021
Рейтинг «BB+»	3,797	5,711
Без рейтинга (Центральный депозитарий ценных бумаг АО)	1,683	2,540
Рейтинги от «B+» до «B-»	–	571
	5,480	8,822

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Дебиторская задолженность по операциям репо

Операции репо являются краткосрочными займами денежных средств под залог ценных бумаг. Концентрация кредитного риска возможные финансовые потери и минимизируются за счет качества находящихся в залоге ценных бумаг.

Подверженность Группы кредитному риску полностью относится к дебиторам в Казахстане.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Группы кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя. Данная торговая дебиторская задолженность относится к покупателям, которые работают на условиях оплаты в рассрочку. Группа постоянно отслеживает дебиторскую задолженность для минимизации сомнительной задолженности.

Подверженность Группы кредитному риску полностью относится к покупателям в Казахстане.

Группа создает оценочный резерв на обесценение дебиторской задолженности, который представляет собой расчетную оценку величины ожидаемых кредитных убытков. Торговая задолженность по срокам возникновения на 31 декабря:

тыс. тенге	Всего	Процент ожидаемых убытков	
		Обесценение	
2022			
Непросроченная	118,271	0%	–
Более чем 270 дней	7,039	100%	(7,039)
	125,310	6%	(7,039)
2021			
Непросроченная	20,541	0%	–
Более чем 270 дней	5,141	100%	(5,141)
	25,682	20%	(5,141)

(г) Риск ликвидности

Группа управляет риском ликвидности отслеживая прогнозные потоки денежных средств и поддерживает баланс между дальнейшим финансированием и гибкостью посредством использования и покупке активов в рассрочку.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Сроки погашения финансовых обязательств

В нижеследующей таблице приведен анализ финансовых обязательств Группы, погашаемых на валовой основе, по соответствующим группам со сроками погашения, основанными на периодах между отчетной датой и контрактными датами погашения:

тыс. тенге	По требованию	Менее трех месяцев	От трех до 12 месяцев	От года до пяти лет	Итого
2022					
Денежные средства	5,480	–	–	–	5,480
Дебиторская задолженность по операциям репо	18,011	–	–	–	18,011
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки	–	691,898	–	–	691,898
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	200	200
Торговая и прочая дебиторская задолженность	–	118,271	–	–	118,271
Займы выданные	–	–	74,120	–	74,120
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(18,363)	(3)	(31,093)	(3,756)	(53,215)
	5,128	810,166	43,027	(3,556)	854,765
2021					
Денежные средства	8,822	–	–	–	8,822
Дебиторская задолженность по операциям репо	8,005	–	–	–	8,005
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки	–	555,203	–	–	555,203
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	200	200
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3,080	17,461	–	–	20,541
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(30,324)	(11,907)	(16,999)	(2,604)	(61,834)
	(10,417)	560,757	(16,999)	(2,404)	530,937

(д) Ценовой риск

Группа заключает контракты без поправки на изменение цены на услуги после их реализации, и она не подвержена рыночному риску.

(е) Риск процентной ставки

На отчетные даты у Группы нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, и она не подвержена риску процентной ставки.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(ж) Валютный риск

Группа подвержена валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от ее функциональной валюты.

Подверженность Группы валютному риску была следующей:

тыс. тенге	Доллар США	Российский рубль
2022		
Денежные средства	94	13
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10,230	–
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(17,222)	–
	(6,898)	13
2021		
Денежные средства	68	–
Торговая и прочая дебиторская задолженность	26	–
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(15,079)	–
	(14,985)	–

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки итоговых сумм.

Анализ чувствительности

Ослабление курса тенге на 20% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря привело бы к увеличению убытка после налогообложения на 1,380 тыс. тенге (2021: 2,997 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

Влияние курса российского рубля на финансовый результат незначительно.

(з) Управление капиталом

Основными целями Группы в отношении управления капиталом являются обеспечение безопасности и поддержание хозяйственной деятельности Группы на непрерывной основе, а также поддержание оптимальной структуры капитала для максимизации доходов собственников и других заинтересованных сторон посредством снижения стоимости капитала Группы. Общая политика Группы остается неизменной с 2021 года.

21. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Группа подвержена влиянию неопределенностей в отношении ее налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывного совершенствования и, следовательно, подвержены изменениям и различным интерпретациям, которые могут быть применены ретроспективно.

Интерпретации законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Группы могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Группы дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Группы и результаты ее деятельности.

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение трех или пяти лет по истечении соответствующего налогового периода, в зависимости от категории налогоплательщика или налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

21. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Группа выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на ее деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Группа может нести ответственность.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

(в) Судебные иски

В порядке обычной деятельности, в отношении Группы могут возбуждаться судебные иски. Руководство считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате таких исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты Группы. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не вовлекалась ни в какие значительные судебные разбирательства.

22. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны включают следующее:

- Ключевые руководители.
- Материнские компании.
- Компании под общим контролем.

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены в расходы по заработной плате в составе общеадминистративных расходов (см. примечание 6) и составили 136,826 тыс. тенге (2021: 105,070 тыс. тенге).

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	Материнские компании	Компании под общим контролем	Итого
2022			
Задолженность связанных сторон	20,300	5	20,305
Задолженность связанным сторонам	–	–	–
Реализация связанным сторонам	2,721	2,018	4,739
Приобретения у связанных сторон	(24,604)	–	(24,604)
2021			
Задолженность связанных сторон	364	–	364
Задолженность связанным сторонам	(4,268)	–	(4,268)
Реализация связанным сторонам	497	–	497
Приобретения у связанных сторон	(25,608)	–	(25,608)

Балансы и движение займов, выданных материнской компании представлены в примечании 15.

22. Операции со связанными сторонами, продолжение

На 31 декабря 2022 года и 2021 года у Группы нет резервов на обесценение дебиторской задолженности связанных сторон. У Группы не было расходов на обесценение дебиторской задолженности связанных сторон (2021: ноль).

(в) Условия операций со связанными сторонами

Ценообразование операций со связанными сторонами определяется на постоянной основе в зависимости от характера операции.

23. Основные положения учетной политики

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группа последовательно применяла нижеследующие основные принципы учетной политики.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости, а оцениваемые по исторической стоимости – на дату операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату отчетного периода, отражаются в отчете о доходах и расходах.

Следующие курсы валют использовались при подготовке консолидированной финансовой отчетности:

	2022		2021	
	Конец года	Средний	Конец года	Средний
Доллар США	462.65	460.48	431.80	426.03
Российский рубль	6.43	6.96	5.77	5.79

(б) 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. Приобретенное программное обеспечение, являющееся неотъемлемой частью функциональности соответствующего оборудования, капитализируется в стоимость этого оборудования.

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.

Износ

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

- компьютеры и оргтехника 3-5 лет;
- мебель и прочее 5-10 лет.

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

23. Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на наличие обесценения осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что их балансовая стоимость может быть невозмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выяснить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Восстановление убытков (убытки) от обесценения признаются в доходах и расходах.

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.

(г) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признается по сумме выставленного счета за вычетом ожидаемых кредитных убытков и обычно не включает в себя проценты. Ожидаемые кредитные убытки признаются на счете оценочного резерва, если возможно возмещение этой суммы. В противном случае балансовая стоимость дебиторской задолженности списывается.

Учетная политика в отношении дебиторской задолженности рассматривается в разделе «Финансовые инструменты».

(д) Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках, доступные по требованию и подверженные незначительному риску изменения стоимости, и наличность в кассе.

(е) Провизии

Провизии признаются в случае, если у Группы есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства, а также может быть сделана его разумная стоимостная оценка. Если влияние временной стоимости денег является существенным, провизии рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств по ставке до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, где уместно, риски, присущие данному обязательству.

В случае, если используется дисконтирование, увеличение суммы провизий по истечении времени признается как расходы по финансированию. Со временем дисконтированная провизия увеличивается (уменьшается) на сумму изменения текущей стоимости исходя из ставок дисконтирования, отражающих текущие рыночные оценки и риски, характерные для данного обязательства.

(ж) Пенсионные обязательства

У Группы нет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника производить текущие отчисления, рассчитываемые по установленной процентной ставке от заработной платы.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Доходы

В момент заключения договора на реализацию товаров или услуг («активов»), Группа оценивает активы, обещанные по договору с покупателем, и идентифицирует в качестве обязанности к исполнению каждое обещание передать покупателю актив, который является отличимым, либо ряд отличимых активов, которые являются практически одинаковыми и передаются покупателю по одинаковой схеме.

Доход в виде комиссионных и сборов

Комиссионные признаются доходами в том периоде, в котором они получены, если только они не относятся к услугам, которые будут предоставлены в будущих периодах. Если это комиссионные за услуги, которые будут предоставлены в будущих периодах, они отсрочиваются и признаются в отчете о доходах и расходах как услуги, оказываемые в течение срока договора. Комиссионные за выдачу и прочие разовые комиссии также отсрочиваются и признаются в течение периода договора.

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о доходах и расходах по мере начисления, принимая во внимание реальную доходность актива или применимую плавающую ставку. Процентный доход также включает амортизацию премии или дисконта.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Реализованные доходы и убытки, учтенные в отчете о доходах и расходах

Реализованные доходы и убытки от реализации основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные доходы и расходы признаются в отчете о доходах и расходах тогда, когда осуществлена сделка продажи.

(и) Финансовые доходы

Финансовые доходы включают процентный доход по инвестированным средствам. Процентный доход признается по мере начисления и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

(к) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают 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.

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.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Финансовые инструменты

Группа признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении тогда, когда она становится стороной соглашения по инструменту.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО 9, классифицируются, соответственно, как финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа классифицирует финансовые активы при их первоначальном признании в зависимости от бизнес-модели управления финансовыми активами и договорными обязательствами денежных потоков.

Финансовый актив классифицируется и оценивается по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если договорные условия этого актива обуславливают получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы, денежные потоки по которым не отвечают критерию «денежных потоков», классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вне зависимости от бизнес-модели.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая является полученным вознаграждением, плюс непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Любые доходы или убытки при первоначальном признании признаются в отчете о доходах и расходах.

Последующая оценка

Финансовые активы, классифицированные по амортизируемой стоимости, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»). Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий, а также комиссий при приобретении. Амортизация разницы между номинальной и амортизируемой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в составе финансовых доходов.

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 доходах и расходах.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива осуществляется тогда, когда Группа теряет контроль над правами по договору, который включает данный актив. Это происходит тогда, когда права реализованы, истекли или переданы.

Обесценение финансовых активов

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, которые могут возникнуть от финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости. Эта оценка включает вероятность возникновения событий, в результате которых контрагент не сможет оплатить сумму согласно контрактным обязательствам.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются для возможных событий в течение срока финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. В случаях, когда дебиторская задолженность не учитывается по амортизируемой стоимости, и не было значительных изменений в кредитном риске данного финансового актива с момента первоначального признания, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются для событий, которые возможны в течение 12 месяцев отчетной даты.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО 9, классифицируются, соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки и оцениваемые по амортизируемой стоимости. Группа определяет классификацию своих финансовых обязательств при их первоначальном признании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, которая является выплаченным вознаграждением. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости, включают непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

23. Основные положения учетной политики, продолжение

Последующая оценка

Торговая и прочая кредиторская задолженность оценивается по амортизируемой стоимости с использованием метода ЭПС. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий, а также комиссий при приобретении. Амортизация разницы между номинальной и амортизируемой стоимостью признается в отчете о доходах и расходах в составе финансовых расходов.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через доходы или убытки, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о доходах и расходах.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством, 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 доходах и расходах.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

На каждую отчетную дату, справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активном рынке, определяется на основе котировальных цен, без поправок на транзакционные расходы. Справедливая стоимость финансовых активов, которые не торгуются на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Такие методы могут включать в себя использование недавних рыночных транзакций, текущую справедливую стоимость похожего по существу инструмента, дисконтированные денежные потоки и другие методы оценки.

24. События после отчетного периода

В феврале 2023 года Группа приняла решение о ликвидации товарищества с ограниченной ответственностью «TP Residential Mortgage Securities Corporation (Kazakhstan)» СФК» в соответствии с действующим законодательством.