

**Акционерное общество
«Социально-Предпринимательская корпорация «Павлодар»**

Отдельная финансовая отчетность и
аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.....	3
Аудиторское заключение.....	4

Отдельная финансовая отчетность

Отдельный отчет о финансовом положении.....	6
Отдельный отчет о совокупном доходе.....	7
Отдельный отчет об изменениях в капитале.....	8
Отдельный отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	10

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

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

Руководство АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар» отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств на 31 декабря 2024 года в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО и интерпретации МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство Общества несет ответственность за:

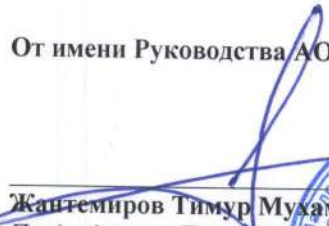
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку отдельной финансовой отчетности с учетом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

Руководство Общества также несет ответственность за:

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

Данная отдельная финансовая отчетность, за период, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар», 28 марта 2025 года.

От имени Руководства АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»:


Жантемиров Тимур Мухаметкалиевич
Председатель Правления




Кожаканова Асель Зейноллаевна
Главный бухгалтер

050057, Республика Казахстан
г. Алматы, улица Жандосова,
д. 47, оф.62

Тел +7 727 248 02 80

Email sapa-consulting@mail.ru

Web www.uhy-kz.com

47 Zhandosova Street, office 62
050057, Almaty
Republic Kazakhstan

Tel +7 727 248 02 80

Email sapa-consulting@mail.ru

Web www.uhy-kz.com



Утверждаю
Генеральный директор Нургазиев Т.Е.
(государственная лицензия №22012568 от 04.07.2023г.)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Акционерного Общества «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар» (далее по тексту «Общество»), которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Общества на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и Формами, утвержденными Приказом Министерства финансов Республики Казахстан № 241 от 02 марта 2022 года «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404.

Основание для выражения мнения

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 отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Общества в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства Общества за отдельную финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку данной отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Формами, утвержденными Приказом Министерства финансов Республики № 241 от 02 марта 2022 года «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой. При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Общества непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность непрерывно продолжать свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

Мы также представляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все этические требования в отношении независимости и информировали эти лица обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Генеральный директор,

Аудитор:

Квалификационное свидетельство № 0318

От 02 мая 1997 года.

Руководитель группы:

Квалификационное свидетельство аудитора МФ
№ - 0000238 от 18.02.2015г.

Дата «28» марта 2025 года.

РК, г. Алматы, ул. Жандосова, дом 47, кв. 62.



Т.Е.Нургазиев

С.А.Сейтмагзимова

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах тенге	Прим.	2024	2023
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	4	1 438 748	1 557 829
Актив в форме права пользования	5	8 715	-
Инвестиционное имущество	6	1 207 566	1 234 170
Инвестиции в дочерние предприятия	7	2 892 513	2 614 488
Прочие инвестиции	8	37 267	37 267
Прочие финансовые активы	9	14 393 580	7 101 039
Авансы под поставку долгосрочных активов	10	-	-
Прочие долгосрочные активы	11	504 855	1 005 658
Итого долгосрочных активов		20 483 244	13 550 451
Краткосрочные активы			
Запасы	12	1 222 358	1 195 653
Торговая и прочая дебиторская задолженность	13	1 029 981	31 438
Займы выданные	14	8 920 036	948 013
Прочие финансовые активы	9	245 932	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	15	-	-
Подходный налог к возмещению		408 180	317 728
Авансы выданные и прочие текущие активы	16	1 429 893	1 619 453
Денежные средства, ограниченные в использовании	17	2 789 062	4 943 167
Денежные средства и их эквиваленты	18	7 322 672	3 773 835
Итого краткосрочных активов		23 368 114	12 829 287
ИТОГО АКТИВЫ		43 851 358	26 379 738
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Акционерный капитал	19	13 314 489	12 701 734
Непокрытый убыток	20	(2 851 138)	(3 107 055)
Итого капитал		10 463 351	9 594 679
Долгосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	21	914 064	1 097 190
Займы полученные	22	17 991 098	14 511 268
Прочие долгосрочные обязательства	23	220 949	20 871
Итого долгосрочных обязательств		19 126 111	15 629 329
Краткосрочные обязательства			
Займы полученные	22	13 868 037	700 815
Торговая кредиторская задолженность	21	317 196	311 395
Прочие текущие обязательства	24	76 663	143 520
Итого краткосрочных обязательств		14 261 896	1 155 730
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		43 851 358	26 379 738

Финансовая отчетность была утверждена руководством 28 марта 2025 года, и от имени руководства ее подписали:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



«Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар» Кантемиров Т.М.

«Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар» Кожаканова А.З.

Примечания на страницах с 10 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах тенге	Прим.	2024	2023
Выручка по договорам с покупателями	25	6 256 298	3 708 757
Доходы по аренде		298 464	243 188
Себестоимость реализации	26	(6 361 700)	(3 879 141)
Валовый доход		193 062	72 804
Расходы на реализацию продукции и оказание услуг	27	(484 524)	(446 422)
Общие административные расходы	28	(100 726)	(112 837)
Прочие доходы	29	165 709	80 010
Прочие расходы	29	(10 383)	(8 918)
Итого операционная прибыль (убыток)		(236 862)	(415 363)
Финансовые доходы	30	1 165 174	1 168 462
Финансовые расходы	30	(736 815)	(574 369)
Восстановление расходов/расходы по обесценению активов	31	71 160	61 004
Прибыль от выбытия дочерней компании	7	47 427	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		310 084	239 734
Подоходный налог	32	-	-
Прибыль (убыток) за год		310 084	239 734
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / убыток за год		310 084	239 734
Прибыль на акцию (тенге):	33	0,024	0,015
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
От продолжающейся деятельности		0,024	0,015
От прекращенной деятельности		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жантемиров Т.М.

Кожаканова А.З.

Примечания на страницах с 10 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах тенге	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2022 года		12 419 577	(3 346 789)	9 072 788
Изменения в учетной политике		-	-	-
Пересчитанное сальдо		12 419 577	(3 346 789)	9 072 788
Прибыль / убыток за период		-	239 734	239 734
Корректировки прошлых лет		-	-	-
Эмиссия акций		282 157	-	282 157
Сальдо на 31 декабря 2023 года	17, 18	12 701 734	(3 107 055)	9 594 679
Прибыль / убыток за период		-	310 084	310 084
Прочий совокупный доход		-	-	-
Корректировки прошлых лет		-	-	-
Дивиденды		-	-	-
Эмиссия акций		612 755	(54 167)	(54 167)
			-	612 755
Сальдо на 31 декабря 2024 года	17, 18	13 314 489	(2 851 138)	10 463 351

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жантемиров Т.М.

Кожаканова А.З.

Примечания на страницах с 10 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод) за период, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тысячах тенге	2024	2023
Движение денег от операционной деятельности:		
Денежные средства полученные от покупателей	1 094 409	799 121
Поступления от реализации жилья	17 380	-
Авансы полученные	58 204	42 961
Денежные средства, полученные по финансовой аренде	4 901	-
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(824 062)	(1 320 478)
Авансы выплаченные поставщикам	(419 530)	(699 268)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(212 482)	(259 974)
Прочие налоги и платежи	(152 492)	(145 426)
Выплаты в соответствии с судебными решениями	(9 808)	(317)
Прочие поступления	113 664	21 689
Прочие выплаты	(12 810)	(11 389)
Полученные вознаграждения по депозитам	512 549	628 844
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	169 923	(944 237)
Движение денег от инвестиционной деятельности:		
Возврат предоставленных займов	4 387 510	833 032
Возмещение при потере контроля над дочерними компаниями	100 000	-
Изъятие денежных вкладов	52 167 917	-
Размещение денежных вкладов	(52 167 914)	-
реализация основных средств и НМА	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 931)	(37 271)
Приобретение других долгосрочных активов	(292 237)	-
Взносы в уставный капитал дочерних и прочих предприятий	(330 598)	-
Выдача займов	(19 529 394)	(8 420 395)
Полученные вознаграждения по займам	109 163	54 766
Приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	-	-
Прочие поступления	-	-
Прочие выплаты	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(15 558 484)	(7 569 873)
Движение денег от финансовой деятельности:		
Оплата акций акционером	612 755	282 157
Получение займов	16 640 000	11 500 000
Дивиденды выплаченные	(54 167)	-
Погашение займов	(360 000)	(10 153)
Выплаты процентов по займам	(55 066)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	16 783 522	11 772 004
Влияние обменных курсов валют к тенге	-	(36)
Влияние оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(229)	319
Чистое увеличение / уменьшение денежных средств	1 394 732	3 258 177
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	8 717 002	5 458 825
Денежные средства, ограниченные в использовании В ТОМ ЧИСЛЕ:	2 789 062	4 943 167
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10 111 734	8 717 002

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах 8, 10 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Жантемиров Т.М.

Кожаканова А.З.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар» (далее – «Общество») является юридическим лицом, как это определено Законом Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах». Первичная государственная регистрация была произведена 9 июня 2011 года Департаментом Юстиции Республики Казахстан города Павлодар, свидетельство о регистрации Общества выдано 9 июня 2011 года, 17097-1945-АО, бизнес-идентификационный номер (БИН) 110640006333.

16 августа 2018 года акционером Общества принято решение об изменении наименования АО «Национальная Компания «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар» на АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар», 6 сентября 2018 года была произведена перерегистрация, справка о перерегистрации №3479-1945-01-АО.

Юридический и фактический адрес Общества: Республика Казахстан, г. Павлодар, улица Луговая, здание 16.

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

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Управление государственных доходов по город Павлодар с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 451500271487.

Общество является плательщиком налога на добавленную стоимость с 1 марта 2012 года с выдачей свидетельства №0058381 серии 45001.

На 31 декабря 2024 года и на дату выпуска отдельной финансовой отчетности единственным акционером Общества является Государственное учреждение «Управление финансов Павлодарской области». Конечной контролирующей стороной Общества является Акимат Павлодарской области.

Основное направление деятельности Общества – содействие экономическому развитию Павлодарской области.

Общество также подготовило консолидированную финансовую отчетность по состоянию на дату составления данной отдельной финансовой отчетности. Для полного понимания финансового положения Общества и результатов её операций отдельную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью. Копию финансовой отчетности можно получить в зарегистрированном офисе Общества.

Общество имеет одну дочернюю организацию, информация по которым приведена в *Примечании 7*.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

В целом экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

Война на территории Украины

Специальная военная операция на территории Украины, начавшаяся в 2022 году, привела к возникновению целого ряда особенностей учета по МСФО, затрагивающих финансовую отчетность.

Многие страны уже наложили и продолжают налагать новые санкции на отдельные российские юридические лица и российских граждан. Сложившаяся ситуация сама по себе, а также потенциальные колебания товарных цен, валютных курсов, ограничения импорта и экспорта, доступность местных материалов и услуг и доступ к местным ресурсам напрямую повлияли на Компанию, осуществляющие существенные объемы деятельности на территориях СНГ.

Руководство не в состоянии предсказывать все изменения, которые могли бы оказать влияние на развитие казахстанской экономики, соответственно какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в целом. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Общества. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Общество не могло продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге, и эта же валюта является функциональной для Общества и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели, представлены в тысячах тенге и округлены до (ближайшей) тысячи.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношения к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчетные оценки и основные допущения рассмотрены на основании непрерывности деятельности. Изменения бухгалтерских расчетов отражаются в том периоде, в котором эти изменения произошли.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок остаточной стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Резервы под обесценение займов и дебиторской задолженности

Общество регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Общество аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятные изменения в статусе погашения обязательств заемщиками Общества или изменения экономических условий, которые соотносятся со случаями невыполнения обязательств перед Обществом. Общество использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов и дебиторской задолженности для создания резервов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение активов. В случае выявления любого такого признака Общество осуществляет оценку возмещаемой стоимости активов, что требует оценки ценности использования актива. При оценке ценности использования Общество оценивает будущие потоки денежных средств от использования актива и подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости данных денежных потоков.

Срок полезной службы основных средств

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств, остаточная стоимость и методы начисления износа пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе.

Оценка влияния отложенного налога

На каждую отчетную дату руководство Общества определяет будущее влияние отложенного налога путем сверки остаточной стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений (продолжение)

Оценка влияния отложенного налога (продолжение)

временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в Примечании 3. Эти положения учетной политики применялись последовательно.

Принцип начисления

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

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В отчете об отдельном 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 отчетного периода; или
- 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 отчетного 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 отчетного периода; или
- у Общества отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по 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.

Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации учитываются по исторической стоимости.

Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные банковские депозиты с первоначальным сроком погашения более трех месяцев. Остаточная стоимость этих активов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства учитываются по справедливой стоимости, рассчитанной согласно положений (IFRS) МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Основные средства

Основные средства учитываются Обществом по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость фиксированных активов включает в себя цену приобретения, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для их использования по назначению.

Последующая оценка актива производится по модели учета по фактическим затратам, в соответствии с которой объект учитывается по его себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств. Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже был признан, увеличивают его балансовую стоимость, если Общество с большей долей вероятности получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива. Все прочие последующие затраты должны быть признаны как расходы за период, в котором они понесены.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль или убыток от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с остаточной стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

Амортизация

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода на протяжении ожидаемого срока полезного использования. Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	Срок полезной службы (лет)
Здания и сооружения	4-50
Машины и Оборудование	4-15
Компьютеры и периферия	3-4
Транспортные средства	4-10
Прочие основные средства	2-10
Средний срок службы	11-12

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой ожидаемую сумму, которую Общество могло бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом расчетных затрат на продажу исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемой в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость актива приравнена к нулю в том случае, если Общество предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по затратам на ее приобретение за исключением случаев, когда она переводится в данную категорию из другой категории активов в отчете о финансовом положении.

Первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость иного возмещения, переданного в обмен на приобретение данного объекта инвестиционной недвижимости в момент его приобретения.

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы, 50 лет.

Обесценение нефинансовых активов

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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

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.

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 Компанией 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:

- 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



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

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, дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, средства в кредитных учреждениях.

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 восстановления 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

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

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть Общества 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 передала 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 передала практически все риски и выгоды от актива, либо Общество не передала, 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 заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она 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.

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 выданных займов и дебиторской задолженности по финансовой аренде, Общество определяет стадию кредитного риска путем идентификации наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, в три этапа:

1 Этап: Оценка кредитного риска

Для юридических лиц используется модель Таффлера с корректировкой на показатель обеспеченности долговых обязательств. Для физических лиц по обеспеченным долговым обязательствам риск рассматривается как средний, по необеспеченным как высокий.

2 Этап: Анализ изменений кредитного риска

Используется перечень критериев в отношении которых рассматривается вероятность возможного дефолта.

3 Этап: Определение наличия значительного увеличения кредитного риска

Значительное увеличение кредитного риска имеется в случае, когда кредитный риск, определенный на Этапе 1 является высоким и на Этапе 2 выявлено наличие нескольких критериев.

В отношении активов по договору и торговой и прочей дебиторской задолженности Общество применило упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитала ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни указанных финансовых инструментов. Общество использовало матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для контрагентов и общих экономических условий.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении средств в кредитных учреждениях (денежные средства и их эквиваленты), Общество рассчитало 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.

У Общества отсутствуют долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 Компанией.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

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 Общества включают займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

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.

Финансовые обязательства

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 и прочем совокупном доходе.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. 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.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, в соответствии с которой Общество подготовило финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в примечании 3. Эти положения учетной политики применялись последовательно, по вступившим в силу 01 января 2024 года или после этой даты. Общество не применяло досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2024 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже.

Новые стандарты и интерпретации, поправки к действующим стандартам

МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата»

Эти два стандарта — первые шаги в реализации видения Международного совета по стандартам устойчивого развития (ISSB) по созданию глобальной основы для отчетности в области устойчивого развития. Прежде всего они ориентированы на инвесторов и дают четкое представление, какую отчетность компании должны предоставлять, чтобы отвечать потребностям глобальных рынков капитала. МСФО S1 содержит ряд требований к раскрытию информации, позволяющих компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. МСФО S2 устанавливает требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для использования с МСФО S1. Стандарты вступили в силу 1 января 2024 года. Внедряться они будут поэтапно: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках по МСФО (IFRS) S2, а со второго года должны будут публиковать данные согласно требованиям МСФО (IFRS) S1.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательства по аренде а рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия операций продаж с обратной арендой.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных.

В поправках разъясняется следующее:

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Новые стандарты и интерпретации, поправки к действующим стандартам (продолжение)

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцать месяцев.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» 09 апреля 2024 года

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) опубликовал 09 апреля 2024 года новый МСФО. Стандарт МСФО (IFRS) 18 был разработан для того, чтобы повысить качество представления финансовой информации всех организаций, применяющих МСФО. Цель нового стандарта — повысить сопоставимость, прозрачность и полезность информации, получаемой всеми пользователями финансовой отчетности. При этом особое внимание уделяется Отчёту о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. МСФО (IFRS) 18 представляет собой наиболее существенные изменения в представлении финансовых результатов за последнее время и требует от компаний пересмотреть общую структуру отчета о финансовых результатах.

МСФО (IFRS) 18 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты, и должен применяться ретроспективно для сравнительных периодов.

Данные стандарты и поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи. Себестоимость запасов определяется на основе средневзвешенного метода и включает затраты на приобретение запасов, а также затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи запасов в ходе обычной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение производства запасов и на их продажу.

Резервы (Провизии)

Провизии признаются в случае, если у Общества есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуются 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.

Расходы на оплату труда

Расходы на оплату труда, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Общество от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым государственным накопительным пенсионным фондом.

Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражается 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в примечании «События после отчетной даты».

Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Предприятия, так как у нее отсутствуют финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой и отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки. Предприятие намерено использовать практические льготы в будущих периодах, если они станут применимыми.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Общество удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Общества нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от общей суммы заработной платы.

Общество производит отчисления социального налога и социальных отчислений за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан.

Общество не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или иным компенсационным выплатам, требующим начисления.

Прочие доходы и расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

Условные обязательства, условные активы

Условные обязательства - это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны, за исключением тех, которые подпадают под ограничения законодательства, могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, и сделки между связанными сторонами могут и не проводиться на тех же самых условиях и в суммах, как сделки между несвязанными сторонами.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события).

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей владельцам Общества, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Общества по рыночному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инвестициями, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1 Тенге/1 доллар США	523,54	462,65



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

а) Первоначальная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 года	31 779	1 154 865	207 109	20 300	61 749	1 475 802
Поступления	-	-	107 430	107 241	15 032	229 703
Ввод в эксплуатацию с НДС, ТМЗ	-	30 086	52 505	-	-	82 591
Выбытия	-	-	(10 454)	-	-	(10 454)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	31 779	1 184 951	356 590	127 541	76 781	1 777 642
Перегруппировка	-	-	2	-	(2)	-
Поступления	-	-	1 406	-	1 330	2 736
Ввод в эксплуатацию с НДС, ТМЗ	-	-	399	-	-	399
Выбытия	-	-	(3 873)	-	-	(3 873)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	31 779	1 184 951	354 524	127 541	78 109	1 776 904

б) Накопленный износ

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Накопленный износ на 31 декабря 2022 года	-	(34 088)	(54 916)	(10 658)	(38 129)	(137 791)
Отчисления на износ	-	(33 369)	(36 681)	(5 325)	(11 990)	(87 365)
Износ по выбытиям	-	-	5 343	-	-	5 343
Накопленный износ на 31 декабря 2023 года	-	(67 457)	(86 254)	(15 983)	(50 119)	(219 813)
Отчисления на износ	-	(33 863)	(59 035)	(13 250)	(12 705)	(118 853)
Износ по выбытиям	-	-	510	-	-	510
Накопленный износ на 31 декабря 2024 года	-	(101 320)	(144 779)	(29 233)	(62 824)	(338 156)

в) Остаточная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
По первоначальной стоимости	31 779	1 184 951	356 590	127 541	76 781	1 777 642
Накопленный износ	-	(67 457)	(86 254)	(15 983)	(50 119)	(219 813)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	31 779	1 117 494	270 336	111 558	26 662	1 557 829
По первоначальной стоимости	31 779	1 184 951	354 524	127 541	78 109	1 776 904
Накопленный износ	-	(101 320)	(144 779)	(29 233)	(62 824)	(338 156)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	31 779	1 083 631	209 745	98 308	15 285	1 438 748

Основные средства в части здания и земельный участок являются предметом залога Общества.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5. АКТИВ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

В тысячах тенге	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря прошлого года	8 702	8 702
Сальдо на начало первоначальной стоимости актива	-	-
Поступления	10 080	10 080
Выбытия	-	-
<i>Итого первоначальная стоимость</i>	<i>10 080</i>	<i>10 080</i>
Амортизация актива	(1 365)	(1 365)
Остаточная стоимость на 31 декабря текущего периода года	8 715	8 715

В 2020 году между Обществом и ТОО "PavlodarAgroQant" заключен Договор №13/02/2020-8 от 13 февраля 2020 года на пополнение оборотных средств. Товариществом не были исполнены договорные обязательства по погашению выданного займа. Согласно решению суда Обществу было передано право на недвижимое имущество в виде земельных участков.

Общество заключило долгосрочные договора аренды земельных участков, которые использует в своей деятельности. Аренда земли предоставлена сроком на 10 лет на основании Постановлений Акимата г. Аксу. Единственным требованием по данным соглашениям на аренду земли является ежегодная оплата суммы платы за земельный участок. За отчетный период Общество уплатило земельную плату в сумме 51,24 тыс. тенге. Информация по заключенным договорам аренды приведена ниже:

№ п/п	№ госакта и дата окончания аренды	Кадастровый номер земельного участка	Площадь земельного участка, га	Первоначальная стоимость з/у	Адрес местонахождения земельного участка
1	2	3	4	5	6
1	0399453, с 21.02.2021г. до 08.12.2030г.	14-215-276-005	645,8	1 054,0	г. Аксу, сельский округ имени Мамаита Омарова
2	0399454, с 21.02.2021г. до 08.12.2030г.	14-215-276-004	826,7	1 606,0	г. Аксу, сельский округ имени Мамаита Омарова
3	0378879, с 12.03.2020г. до 27.12.2029г.	14-215-276-003	1 385,7	7 420,0	г. Аксу, сельский округ имени Мамаита Омарова
ИТОГО				10 080	

По вышеуказанным договорам Общество, являющееся арендатором, приняло решение о применении упрощений практического характера, позволяющее не применять первоначальные и последующие требования к учету и оценке МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, для которых базовый актив имеет «низкую стоимость» («low value»).

6. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

а) Первоначальная стоимость

В тысячах тенге	Земля	Здания и сооружения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 года	26 859	1 245 506	1 272 365
Ввод в эксплуатацию с НЗС	-	77 365	77 365
Выбытия	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 года	26 859	1 322 871	1 349 730
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 года	26 859	1 322 871	1 349 730

б) Накопленная амортизация

В тысячах тенге	Земля	Здания и сооружения	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2022 года	-	(90 226)	(90 226)



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

6. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО (продолжение)

Отчисления на износ	-	(25 334)	(25 334)
Износ по выбытиям	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 года	-	(115 560)	(115 560)
Отчисления на износ	-	(26 604)	(26 604)
Износ по переводу с ОС	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 года	-	(142 164)	(142 164)

в) Остаточная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Итого
По первоначальной стоимости	26 859	1 322 871	1 349 730
Накопленный износ	-	(115 560)	(115 560)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	26 859	1 207 311	1 234 170
По первоначальной стоимости	26 859	1 322 871	1 349 730
Накопленный износ	-	(142 164)	(142 164)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	26 859	1 180 707	1 207 566

Общество применяет модель учета по фактическим затратам.

Один из объектов инвестиционного имущества который находится по адресу РК, г. Павлодар, ул. Луговая 16 является предметом залога.

7. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Общество имеет следующие дочерние организации:

<i>В тысячах тенге</i>	Основная деятельность	Доля владения	2024	Доля владения	2023	Изменения
АО «Трамвайное управление города Павлодара»	Организация пассажирских перевозок г.Павлодар Услуги по подаче воды на земли сельскохозяйственного назначения	100%	2 892 513	100%	2 561 915	330 598
ТОО «Адис»		100%	-	100%	52 573	(52 573)
			2 892 513		2 614 488	278 025

Согласно договору купли-продажи доли участия в ТОО «Адис» от 21 мая 2021 года, Обществом была полностью реализована доля участия в дочерней Компании.

Поступления от продажи дочерней Компании	100 000
Минус балансовая стоимость инвестиции в дочернюю Компанию	(52 573)

Прибыль от выбытия дочерней Компании **47 427**

Общество перечислило денежные средства АО «Трамвайное управление города Павлодара» в сумме 330 598 тыс. тенге для пополнения Уставного капитала для проведения капитального ремонта трамвайных поездов.

8. ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИИ

<i>В тысячах тенге</i>	Доля владения	2024	Доля владения	2023
ТОО «Ertis Qant»	15%	5	15%	5
ТОО "PavlodarAgroQant"	46%	5	46%	5
ТОО «Байжарык»	49%	37 257	49%	37 257
СПК "Павлодар Қант"		8 929		8 929
Минус оценочный резерв под убытки от обесценения инвестиций		(8 929)	-	(8 929)
		37 267	ДЛЯ ОТЧЕТОВ	37 267

Ассоциированные Компании - это Компании, на которую Общество оказывает влияние, но не контролирует их, доля в этих Компаниях составляет не более 15%.

9. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

В тысячах тенге	2024	2023
Займы по договору поручения		
Займы выданные	14 079 670	6 725 840
Просроченная задолженность по займам (основной долг)	617 059	685 158
Задолженность по претензиям (пени) по программе «Ауыл Аманаты»	242 982	
Резерв под ОКУ по выданным займам	2 950	-
	(303 149)	(309 959)
	14 639 512	7 101 039

27.04.2023 года заключен договор поручения № 2 между Компанией и ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области» в сумме **1 500 000** тыс.тенге, в целях реализации **программы 087** «Кредитование на предоставление микрокредитов сельскому населению для масштабирования проекта по повышению доходов сельского населения». Договор заключен сроком до апреля 2033 года, Компания обязуется предоставить микрокредиты конечным заемщикам по ставке вознаграждения 2,5% годовых.

27.10.2023 года заключен договор поручения № 20 между Компанией и ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области» в сумме **10 000 000** тыс.тенге, в целях реализации **программы 092** «Кредитование инвестиционных проектов в агропромышленном комплексе». Договор заключен сроком до октября 2033 года, Компания обязуется предоставить кредит конечным заемщикам по ставке вознаграждения 2,5% годовых.

28.10.2024 года заключен договор поручения № 28 между Компанией и ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области» в сумме **2 640 000** тыс.тенге, в целях реализации **программы 087** «Кредитование на предоставление микрокредитов сельскому населению для масштабирования проекта по повышению доходов сельского населения». Договор заключен сроком до декабря 2034 года, Компания обязуется предоставить микрокредиты конечным заемщикам по ставке вознаграждения 2,5% годовых.

24.10.2024 года заключен договор поручения № 32 между Компанией и ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области» в сумме **4 000 000** тыс.тенге, в целях реализации **программы 092** «Кредитование инвестиционных проектов в агропромышленном комплексе». Договор заключен сроком до сентября 2034 года, Компания обязуется предоставить кредит конечным заемщикам по ставке вознаграждения 2,5% годовых.

В 2024 году в рамках вышеуказанных договоров поручения Компанией предоставлены микрокредиты заемщикам в сумме 8 540 349 тыс.тенге, из них погашено заемщиками в сумме 68 099 тыс.тенге.

Движение долгосрочных финансовых активов отражено ниже:

В тысячах тенге	2024	2023
Займы по договору поручения		
Сальдо займов по договору поручения на начало года	6 725 840	-
Выдано займов	8 540 349	6 847 983
Расклассифицировано в краткосрочные займы	(1 186 519)	(122 143)
Итого долгосрочной части по договору поручения	14 079 670	6 725 840
Займы выданные		
Сальдо займов выданных	685 158	-
Выдано займов	-	-
Погашено займов	(68 099)	-
Расклассифицировано из краткосрочных займов	-	685 158
Итого долгосрочной части займов выданных	617 059	685 158
Сальдо счета резерва (проvizий) на конец года	(303 149)	(309 959)
	14 393 580	7 101 039

Движение по резервам под ОКУ долгосрочных финансовых активов отражено ниже:

В тысячах тенге	2024	2023
Сальдо счета резервов (проvizий) на начало года	309 959	-
Созданы резервы под ОКУ по займам выданным		69 689
Списано за счет резервов, погашена задолженность	(6 810)	
Реклассифицировано	-	240 270
Сальдо счета резерва (проvizий) на конец года	303 149	309 959



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

10. АВАНСЫ ПОД ПОСТАВКУ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Долгосрочные авансы выданные	301 011	301 011
Резерв под ОКУ от обесценения долгосрочных активов	(301 011)	(301 011)

Долгосрочные авансы, выданные по инвестиционным проектам, подлежащим возмещению в будущем.

Движение по резервам под ОКУ по долгосрочным авансам выданным отражены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (проvizий) на начало года	301 011	301 011
Созданы резервы под ОКУ по выданным долгосрочным авансам	-	-
Реклассифицировано	-	-
Сальдо счета резерва (проvizий) на конец года	301 011	301 011

11. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Незавершённое строительство	772 889	1 303 388
Резерв под ОКУ от обесценения долгосрочных активов	(268 513)	(298 559)
Чистая задолженность по НЗС	504 376	1 004 829
Долгосрочные РБП (программное обеспечение)	479	829
	504 855	1 005 658

Прочие долгосрочные активы включают расходы по инвестиционным проектам, подлежащим возмещению в будущем.

Движение по резервам под ОКУ по прочим долгосрочным активам отражено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (проvizий) на начало года	298 559	187 029
Созданы резервы под ОКУ по долгосрочным активам	43 593	111 583
Списано за счет резервов, погашена задолженность	(73 639)	(53)
Сальдо счета резерва (проvizий) на конец года	268 513	298 559



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

12. ЗАПАСЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Товары стабилизационного фонда	1 211 151	1 185 422
Прочие товарно-материальные запасы	11 207	10 231
	1 222 358	1 195 653

Товарно-материальные запасы не обесценены и не обременены.

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Торговая дебиторская задолженность	1 135 590	120 746
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и сомнительную задолженность	(105 795)	(89 309)
<i>Чистая торговая дебиторская задолженность</i>	<i>1 029 795</i>	<i>31 437</i>
Задолженность населения по программе модернизации жилищно-коммунального хозяйства	101 664	107 593
Резерв под ОКУ	(101 664)	(107 593)
<i>Чистая задолженность по модернизации ЖКХ</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прочая дебиторская задолженность	114 747	119 583
Резерв под ОКУ	(114 561)	(119 582)
<i>Чистая прочая дебиторская задолженность</i>	<i>186</i>	<i>1</i>
	1 029 981	31 438

Движение по резервам под ОКУ по торговой дебиторской задолженности отражено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (проезизий) на начало года	89 309	89 559
Созданы резервы под ОКУ по торговой дебиторской задолженности	21 483	158
Погашена задолженность	(293)	(408)
Списано за счет резервов	(4 704)	-
Сальдо счета резерва (проезизий) на конец года	105 795	89 309

Движение по резервам под ОКУ по программе модернизации ЖКХ отражено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (проезизий) на начало года	107 593	123 890
Созданы резервы под ОКУ по модернизации ЖКХ	-	-
Списано за счет резервов, погашена задолженность	(5 929)	(16 297)
Реклассифицировано	-	-
Сальдо счета резерва (проезизий) на конец года	101 664	107 593

Движение по резервам под ОКУ по прочей дебиторской задолженности отражено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (проезизий) на начало года	119 582	342 839
Созданы резервы под ОКУ по прочей дебиторской задолженности	-	25 224
Списано за счет резервов, погашена задолженность	(5 021)	(248 481)
Реклассифицировано	-	-
Сальдо счета резерва (проезизий) на конец года	114 561	119 582



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Займы по программе «Занятость 2020»	196 154	213 631
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(196 154)	(213 631)
Займы по программе «Развитие моногородов 2012-2023»	9 533	14 258
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 533)	(14 258)
Потребительские займы, переданные АО «Банк Астаны»	5 890	6 436
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 890)	(6 436)
Прочие займы, всего:	9 418 728	1 462 840
В том числе: Займы по договору поручения	1 431 169	157 534
Кен дала	6 670 584	-
Стаб фонд	547 191	584 509
Займы связанным сторонам – Примечание 33	109 954	134 948
Прочие займы	659 830	585 849
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(498 692)	(514 827)
Итого займов выданных	8 920 036	948 013
Долгосрочная часть прочих займов	-	-

В соответствии с классификацией финансовых активов с учетом текущих рейтингов, займы классифицируются «без рейтинга».

Займы связанным сторонам были выданы АО «Трамвайное Управление по городу Павлодара» имени Д.Д.Махмудова сроком на 1 год под 0,1% годовых. В течение 2024 года было выдано 125 000 тыс. тенге и погашено 150 000 тыс. тенге.

Движение по резервам под ОКУ по займам выданным отражено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (провизий) на начало года	749 152	1 105 163
Созданы резервы под ОКУ по займам выданным	36 476	75 318
Погашена задолженность	(75 077)	(191 060)
Списано за счет резервов, погашена задолженность	(282)	(240 269)
Сальдо счета резерва (провизий) на конец года	710 269	749 152



14. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ (продолжение)

В период с 2011 года по 2015 год ликвидированной дочерней организацией выдавались займы по программам «Занятость 2020» и «Развитие моногородов 2012-2020». В апреле 2017 года задолженность по выданным займам была передана дочерней организацией в Компанию в счет погашения задолженности. Займы по указанным программам были выданы под залог недвижимости, техники и земельных участков. Возможности реализации залога практически отсутствуют, соответственно руководство Общества начислило резерв под ожидаемые кредитные убытки в полном размере.

Условия по указанным выше программам на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	Период выдачи	Срок платежа	Ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Начисленные вознаграждения
Займы по программе «Занятость 2011»	Тенге	2011	2017	5-6%	-	89 448	7 675
Займы по программе «Занятость 2012»	Тенге	2012	2017	5-6%	-	33 681	1 348
Займы по программе «Занятость 2013»	Тенге	2013	2018	5-6%	-	60 914	3 088
Займы по программе «Развитие моногородов 2014»	Тенге	2014	2018	5-6%	-	8 720	813
						192 763	12 924

Условия по указанным выше программам на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	Валюта	Период выдачи	Срок платежа	Ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Начисленные вознаграждения
Займы по программе «Занятость 2011»	Тенге	2011	2017	5-6%	-	97 646	7 908
Займы по программе «Занятость 2012»	Тенге	2012	2017	5-6%	-	39 950	1 447
Займы по программе «Занятость 2013»	Тенге	2013	2018	5-6%	-	62 734	3 946
Займы по программе «Развитие моногородов 2014»	Тенге	2014	2018	5-6%	-	13 152	1 106
						213 482	14 407

Потребительские займы АО «Банк Астаны» были получены Компанией в качестве возврата депозита, открытого в АО «Банк Астаны». Займы были выданы в период с 2017-2018 года, ставка вознаграждения от 14-16%. Дата возврата средств – 2021-2022 год.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Дебиторская задолженность по финансовой аренде по программе «Жайлау»	28 814	30 644
Резерв под ОКУ	(28 814)	(30 644)

Движение по резервам под ОКУ по финансовому лизингу отражено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (проvizий) на начало года	30 644	69 798
Созданы резервы под ОКУ по финансовой аренде	-	-
Списано за счет резервов, погашена задолженность	(1 830)	(39 154)
Реклассифицировано	-	-
Сальдо счета резерва (проvizий) на конец года	(28 814)	30 644

В целях поддержки сельского населения в плане обеспечения занятости в регионе Общество реализует программу «Жайлау». В 2013 году были заключены договора финансового лизинга, предметом которых были бараны-производители и ярки. Ставка вознаграждения по данной программе 7%, срок окончания аренды - 2018 год.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде можно представить следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Менее одного года или просроченные	28 814	30 644
Более одного года, но менее 5 лет	-	-
Минимальные арендные платежи	28 814	30 644
Минус незаработанный финансовый доход	-	-
Менее одного года	-	-
Более одного года, но менее 5 лет	-	-
Минус незаработанный финансовый доход, итого	-	-
Минус резерв под обесценение	(28 814)	(30 644)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	-	-

16. АВАНСЫ ВЫДАНЫЕ И ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Краткосрочные авансы выданные	1 075 238	1 172 219
Обесценение авансов выданных	(21 044)	(25 385)
Предоплаченные налоги	375 221	472 466
Расходы будущих периодов	478	153
	1 429 893	1 619 453

Движение по резервам под обесценение авансов выданных и прочих текущих активов отражено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (проvizий) на начало года	25 385	51 829
Созданы резервы под обесценение авансов выданных и прочих текущих активов	1 960	2 008
Списано за счет резервов, погашена задолженность	(6 301)	(28 452)
Реклассифицировано	-	-
Сальдо счета резерва (проvizий) на конец года	21 044	25 385



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ОГРАНИЧЕННЫЕ В ИСПОЛЬЗОВАНИИ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Деньги ограниченные, всего, в том числе могут быть направлены на:		
- предоставление займов по программе «Ауыл Аманаты»	2 789 062	4 943 167
- строительство микрорайона «Достык»	2 604 491	4 606 473
- оплату услуг, необходимых для создания кредитного товарищества	65 476	215 844
- оплату услуг, необходимых для строительства жилых домов	80 000	80 000
- реализацию проекта по строительству «Фермерского рынка»	28 167	28 167
- реализацию программы модернизации ЖКХ	9 069	9 253
	1 859	3 430
	2 789 062	4 943 167

Представлены денежными средствами в РГУ «Департамент Казначейства по Павлодарской области Комитета Казначейства Министерства Финансов Республики Казахстана».

18. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
<i>Деньги на расчетных счетах в тенге, всего:</i>	<i>3 056 095</i>	<i>1 412</i>
В том числе: АО «Народный Банк»	87	565
АО «Forte Bank»	8	8
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	3 055 279	-
АО «Евразийский Банк»	484	513
АО «Tengri Bank»	119	208
АО «Банк Астаны»	118	118
<i>Деньги на депозитных счетах</i>	<i>3 897 848</i>	<i>3 773 126</i>
В том числе: АО «Народный Банк»	1 920 921	1 644 313
АО «RBK Bank»	234 438	1 000 000
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	1 741 429	1 118 189
АО «Банк Центр Кредит»	1 060	10 624
Деньги для операций РЕПО	369 661	-
Минус резерв под обесценение денег и вкладов	(932)	(703)
	7 322 672	3 773 835

Денежные средства, находящиеся в банках, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года выражены в следующих валютах:

<i>В видах валют</i>	2024	2023
В тенге (KZT)	10 111 734	8 717 002
	10 111 734	8 717 002

Общество размещает денежные средства на депозитных счетах в банках Республики Казахстан на срок не более 360 дней или без ограничений по снятию, ставка вознаграждения 10-15%.

Движение по резервам под ОКУ по денежным средствам отражено ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Сальдо счета резервов (провизий) на начало года	703	1 022
Созданы резервы под обесценение денежных средств	534	129
Восстановлены резервы	(305)	(448)
Реклассифицировано	-	-
Сальдо счета резерва (провизий) на конец года	932	703



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Структура акционерного капитала Общества приведена ниже:

В тысячах тенге	2024	2023	Изменение
Объявленный капитал (простые акции)	38 939 393	38 939 393	-
Неоплаченный капитал	(25 624 904)	(26 237 659)	612 755
Итого уставный (размещенный) капитал	13 314 489	12 701 734	612 755
Минус изъятый капитал (собственные выкупленные акции)	-	-	-
Итого акционерный капитал	13 314 489	12 701 734	612 755

На 31 декабря 2024 года единственным участником Предприятия является Государственное Учреждение «Управление финансов Павлодарской области».

В 2022 году было произведено увеличение количества объявленных акций Общества на 30 000 000 штук (дополнительный выпуск) на основании решения единственного акционера (приказ ГУ «Управление предпринимательства и торговли Павлодарской области» № 79 т от 15.12.2022), регистрация уполномоченным органом – Национальным банком РК, произведена 15.01.2022г.

Конечной контролирующей стороной является государство.

Расшифровка поступлений по Уставному капиталу в 2024 году приведена ниже:

Основание	Акт приема-передачи, п/п (№, дата)	Наименование имущества	Сумма в тыс. тенге
Постановление акимата Павлодарской области № 133/2 от 04.06.2024г	П/п № 4605 от 12.07.2024г	Реализация проекта «Организация Центра привлечения инвестиций»	282 157
Постановление акимата Павлодарской области № 298/2 от 11.12.2024г	П/п № 8144 от 19.12.2024г	Пополнение УК АО «Трамвайное Управление» г.Павлодара им. Д.Д.Махмудова	330 598
Итого			612 755

Расчет балансовой стоимости одной акции

Расчет балансовой стоимости одной акции, предоставленный ниже, был проведен на основании методики изложенной в приложении №6 к Листинговым Правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол № 22 от 04 октября 2010 года) с внесенными изменениями решением Биржевого совета от 11 марта 2014 года.

Для определения рыночной стоимости простой акции мы использовали балансовый метод оценки ценных бумаг. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BV_{cs} = NAV / NOcs$, где

BV_{cs} – (book value per common share) – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) – чистые активы для простых акций на дату расчета;

$NOcs$ – (number of outstanding common shares) – количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где:

TA – (total assets) – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента на дату расчета;

IA – (intangible assets) – нематериальные активы (гудвилл) эмитента в отчете о финансовом положении на дату расчета;

TL – (total liabilities) – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента на дату расчета;

PS – (preferred stock) – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента на дату расчета.

В тысячах тенге	2024	2023
Активы	43 851 590	26 379 738
Обязательства	(33 388 239)	(16 785 067)
Нематериальные активы (гудвилл)	-	-
Уставный капитал, привилегированные акции	-	-
Итого чистые активы для простых акций	10 463 351	9 594 679
Число простых акций в обращении (в штуках)	38 897 923	38 897 923
Балансовая стоимость одной простой акции	0,269	0,247

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

Дивиденды

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчетности Обществом, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

За период, закончившийся 31 декабря 2023 года, дивиденды были начислены и выплачены согласно Приказу единственного акционера № 58 от 29 августа 2024 года в сумме 54 167 тыс. тенге.

20. НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК

В тысячах тенге	2024	2023
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	(3 107 055)	(3 346 789)
Прибыль текущего года	310 084	239 734
Выплачены дивиденды	(54 167)	-
	(2 851 138)	(3 107 055)

21. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тысячах тенге	2024	2023
Кредиторская задолженность за недвижимость	1 196 221	1 379 347
Торговая кредиторская задолженность	35 039	29 238
Итого торговой и прочей кредиторской задолженности	1 231 260	1 408 585
Текущая часть торговой и прочей кредиторской задолженности	317 196	311 395
Долгосрочная часть кредиторской задолженности за недвижимость	914 064	1 097 190
	1 231 260	1 408 585

Кредиторская задолженность за недвижимость представлена задолженностью за приобретенное здание по адресу г. Павлодар, Луговая 16. Условия погашения – ежегодными равными платежами до 31 декабря 2028 года. Справедливая стоимость указанной задолженности была определена на момент первоначального признания с использованием процентной 9%. Доход при первоначальном признании был признан в составе финансовых доходов и как уменьшение стоимости приобретенной недвижимости, амортизация дисконта признается в составе финансовых расходов (Примечание 30). На 31 декабря 2024 года остаток дисконта составляет 214 566 тысяч тенге.

22. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

В данном примечании представлена информация об условиях заемных кредитных соглашений Общества, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Компанией проводится работа в рамках формирования регионального стабилизационного фонда, целью которого является стабилизация сельскохозяйственных цен на продукцию в межсезонье. На осуществление данной программы, Общество получила из государственного бюджета займы в период с 2012 по 2024 год, сроком на 1-3 года. Ставка вознаграждения не предусмотрена.

Согласно постановлению №235/5 от 03 ноября 2023 года было создано ГУ «Управление предпринимательства и индустриально-инновационного развития Павлодарской области» путем слияния государственных учреждений «Управление предпринимательства и торговли Павлодарской области» и Управление индустриально-инновационного развития Павлодарской области» с передачей функций, прав и обязанностей (обязательств) вновь созданному юридическому лицу.

ГУ «Управление предпринимательства и индустриально-инновационного развития Павлодарской области»

В декабре 2017 года получен заем в сумме 150 000 тыс. тенге с датой возврата в декабре 2021 года. В декабре 2021 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 3 лет, с датой возврата в декабре 2023 года. В августе 2023 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 3 лет, с датой возврата в декабре 2026 года. Полученный займ продисконтирован с применением ставки дисконтирования 16%. Признанная сумма дисконта ежегодно амортизируется.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (продолжение)

В сентябре 2018 года просроченные займы в сумме 407 480 тыс. тенге реструктурированы и определена дата возврата до 25 декабря 2027 года. В декабре 2024 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен с датой возврата в декабре 2030 года в соответствии с новым графиком погашения. Полученный займ продисконтирован с применением ставки дисконтирования 12,8%. Признанная сумма дисконта ежегодно амортизируется.

В декабре 2018 года Компания получила займ в сумме 200 000 тыс. тенге с датой в декабре 2021 года. В октябре 2021 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 3 лет, с датой возврата в декабре 2024 года. В декабре 2024 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 3 лет, с датой возврата в декабре 2027 года. Полученный займ продисконтирован с применением ставки дисконтирования 12,8%. Признанная сумма дисконта ежегодно амортизируется.

В апреле 2020 года получен заем в сумме 1 000 000 тыс. тенге с датой возврата в декабре 2020 года. В апреле 2020 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 2 лет, с датой возврата в декабре 2022 года. В ноябре 2022 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 3 лет, с датой возврата в декабре 2025 года. Полученный займ продисконтирован с применением ставки дисконтирования 16%. Признанная сумма дисконта ежегодно амортизируется.

В декабре 2020 года получен заем в сумме 1 500 000 тыс. тенге с датой возврата в декабре 2022 года. В ноябре 2022 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 3 лет, с датой возврата в декабре 2025 года. Полученный займ продисконтирован с применением ставки дисконтирования 16%. Признанная сумма дисконта ежегодно амортизируется.

В июне 2022 года получен заем в сумме 500 815 тыс.тенге с датой возврата в декабре 2024 года. В декабре 2024 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 2 лет, с датой возврата в декабре 2026 года. Полученный займ продисконтирован с применением ставки дисконтирования 12,8%. Признанная сумма дисконта ежегодно амортизируется.

В декабре 2021 года получен заем в сумме 850 000 тыс. тенге с датой возврата в декабре 2023 года. В декабре 2023 года произведена реструктуризация займа, срок увеличен до 3 лет, с датой возврата в декабре 2026 года. Полученный займ продисконтирован с применением ставки дисконтирования 16%. Признанная сумма дисконта ежегодно амортизируется.

ГУ Управление сельского хозяйства Павлодарской области

27.04.2023 года заключен договор поручения № 2 между Компанией и ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области» в сумме **1 500 000** тыс.тенге, в целях реализации **программы 087** «Кредитование на предоставление микрокредитов сельскому населению для масштабирования проекта по повышению доходов сельского населения». Договор заключен сроком до апреля 2033 года, Компания обязуется предоставить микрокредит конечным заемщикам по ставке вознаграждения 2,5% годовых.

27.10.2023 года заключен договор поручения № 20 между Компанией и ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области» в сумме **10 000 000** тыс.тенге, в целях реализации **программы 092** «Кредитование инвестиционных проектов в агропромышленном комплексе». Договор заключен сроком до октября 2033 года, Компания обязуется предоставить кредит конечным заемщикам по ставке вознаграждения 2,5% годовых.

29.08.2024 года заключен договор поручения № 28 между Компанией и ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области» в сумме **2 640 000** тыс.тенге, в целях реализации **программы 087** «Кредитование на предоставление микрокредитов сельскому населению для масштабирования проекта по повышению доходов сельского населения». Договор заключен сроком до августа 2034 года, Компания обязуется предоставить микрокредит конечным заемщикам по ставке вознаграждения 2,5% годовых.

27.10.2023 года заключен договор поручения № 32 между Компанией и ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области» в сумме **4 000 000** тыс.тенге, в целях реализации **программы 092** «Кредитование инвестиционных проектов в агропромышленном комплексе». Договор заключен сроком до сентября 2034 года, Компания обязуется предоставить кредит конечным заемщикам по ставке вознаграждения 2,5% годовых.



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (продолжение)

Условия и сроки платежей по непогашенным кредитным соглашениям на 31 декабря 2024 года приведены ниже:

В тысячах тенге	Период выдачи	Срок платежа	Ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Долгосрочные займы					
ГУ «Управление предпринимательства и индустриально-инновационного развития Павлодарской области»	2014	2025	-	3 638 765	4 578 295
ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области»	2023	2033	2,5%	18 140 000	18 140 000
Итого				21 778 765	22 718 295
В том числе текущая часть:				3 787 667	700 815
В том числе долгосрочная часть				18 008 853	22 017 480
Краткосрочные займы					
АО «Агрокредитная Корпорация»	2024			10 000 000	10 000 000
Начисленное вознаграждение по займу АО «АКК»				80 370	80 370
Итого по займам АО «АКК»				10 080 370	10 080 370
				31 859 135	32 798 665

Условия и сроки платежей по непогашенным кредитным соглашениям на 31 декабря 2023 года приведены ниже:

В тысячах тенге	Период выдачи	Срок платежа	Ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Общественный фонд социального развития "Ертіс Көмек"	2024	2024	-	286 291	350 000
ГУ «Управление предпринимательства и индустриально-инновационного развития Павлодарской области»	2014	2025	-	3 425 792	4 588 295
ГУ «Управление сельского хозяйства Павлодарской области»	2023	2033	2,5%	11 500 000	11 500 000
Итого				15 212 083	16 438 295
В том числе текущая часть				700 815	700 815
В том числе долгосрочная часть				14 511 268	15 737 480

23. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тысячах тенге	2024	2023
Вознаграждения по договорам поручения (доходы будущих периодов - ДБП)	220 949	20 871
	220 949	20 871

Данные обязательства включают в себя начисленные вознаграждения по договорам поручения – Примечание 13.

Движение долгосрочных обязательств представлено ниже:

В тысячах тенге	2024	2023
Сальдо счета ДБП на начало года	20 871	-
Начислено вознаграждение по договорам поручения	395 122	21 124
Оплачено заемщиками	(55 066)	(253)
Списано на текущие доходы	(139 978)	-
Сальдо счета ДБП на конец года	220 949	20 871

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Краткосрочные авансы полученные	69 538	134 774
Начисленные расходы по отпускам работников	526	453
Задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	6 599	8 293
	76 663	143 520

25. ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Реализация жилой недвижимости	5 668 957	3 302 786
Реализация товаров из стабилизационного фонда	505 517	370 635
Реализация прочих товаров и услуг	81 824	35 336
	6 256 298	3 708 757

Сроки признания выручки по договорам с покупателями

Запасы передаются в определенный период времени	5 719 474	3 673 421
Услуги оказываются в течение периода времени	81 824	35 336
Выполненные работы передаются в определенный период времени	-	-
	6 256 298	3 708 757

26. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗАЦИИ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Стоимость жилой недвижимости	5 635 197	3 343 667
Амортизация фиксированных активов	64 545	54 753
Стоимость товаров из стабилизационного фонда	470 456	370 706
Содержание инвестиционной недвижимости	124 607	109 961
НДС, не принятый к зачету	66 895	-
Стоимость прочей реализации	-	54
	6 361 700	3 879 141

27. РАСХОДЫ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ И ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	219 163	222 092
Износ и амортизация	28 595	16 798
Накладные расходы по стабилизационному фонду	47 402	38 864
Расходы по проекту «Фермерский рынок», всего:	89 364	85 212
В том числе: амортизация ОС	32 611	31 782
налоги	9 464	9 569
прочие расходы	47 289	43 861
Расходы по зданию ул. Академика Сатпаева, 11, всего:	8 556	8 556
В том числе: амортизация ОС	6 492	6 493
налоги	1 189	1 285
прочие расходы	875	778
Расходы по оказанию услуг поверенного агента при бюджетном кредитовании	6 473	7 993
Расходы по материалам	1 611	2 999
Налоги	1 083	340
Прочее	82 277	63 568
	484 524	446 422



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	80 112	89 515
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 123	2 873
Финансовые услуги	1 138	592
Налоги и прочие платежи в бюджет	14	-
Материалы	221	14
Командировочные расходы	850	704
Услуги связи и почты	515	3 061
Аудиторские услуги	3 000	641
Прочие расходы	11 753	2 900
	100 726	112 837

29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Доходы /расходы от выбытия НЗС – нетто (Примечание 7)	29 059	-
Доходы / расходы от выбытия основных средств - нетто	(575)	-
Расходы по выбытию ассоциированных организаций	-	(42)
Доход от штрафных санкций за неисполнение условий договора	122 458	5 674
Доходы от безвозмездно полученных активов	606	247
Доходы от возмещения расходов по проектам	13 586	67 744
Прочие доходы	-	57
Прочие расходы	-	(44)
Расходы по судебным издержкам – оплата госпошлин	(9 808)	(3 722)
Доходы /расходы от выбытия прочих инвестиций – нетто (Примечание 7)	-	6 288
Доходы/расходы от выбытия долгосрочных активов - нетто	-	(5 110)
Нетто-позиция	155 326	71 092

30. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Финансовые доходы		
Дисконт при первоначальном признании долгосрочной кредиторской задолженности и займов полученных	270 733	355 441
Вознаграждение по займам выданным	57 928	52 007
Вознаграждение по займам по договорам поручения	139 978	-
Вознаграждение по депозитам	603 002	739 816
Доходы по вознаграждению по соглашению	1 344	-
Доходы по предоставлению гарантии СХТП	42 706	-
Доходы по сделкам РЕПО	49 483	-
Вознаграждение по прочим доходам	-	21 198
	1 165 174	1 168 462
Финансовые расходы		
Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности	-	113 891
Амортизация дисконта по беспроцентному займу	557 415	460 478
Вознаграждения по займам АО «Агрокредитная корпорация»	80 370	-
Вознаграждение по финансовой аренде	99 030	-
	736 815	574 369
Нетто -позиция	428 359	594 093



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

**30. ВОССТАНОВЛЕНИЕ РАСХОДОВ / РАСХОДЫ ПО ОБЕСЦЕНЕНИЮ АКТИВОВ
(продолжение)**

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Начисление (восстановление) ожидаемых кредитных убытков по прочим долгосрочным активам (Примечание 11)	30 046	(111 530)
Начисление (восстановление) ожидаемых кредитных убытков по долгосрочным финансовым активам (Примечание 9)	6 810	(69 689)
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (Примечание 18)	(229)	319
Начисление (восстановление) ожидаемых кредитных убытков авансов выданных и прочих текущих активов (Примечание 16)	4 341	26 444
Начисление (восстановление) ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности (Примечание 13)	(21 190)	250
Начисление (восстановление) ожидаемых кредитных убытков по модернизации ЖКХ (Примечание 13)	5 929	16 297
Начисление (восстановление) ожидаемых кредитных убытков по прочей дебиторской задолженности (Примечание 13)	5 022	44 017
Начисление (восстановление) ожидаемых кредитных убытков по выданным займам (Примечание 14)	38 601	115 742
Начисление / (восстановление) ожидаемых кредитных убытков по финансовой аренде (Примечание 15)	1 830	39 154
	71 160	61 004

31. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Ниже приведена сверка расходов по подоходному налогу, применимому к доходу до учета подоходного налога по установленной законом ставке налога 20%, с расходами по текущему подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Прибыль/Убыток до налогообложения	310 084	239 734
(Экономия) / расходы по подоходному налогу по бухгалтерскому доходу	(62 017)	47 947
Налоговый эффект расходов не относимых на вычеты или доходов не подлежащих обложению в целях налогообложения	47 205	(47 947)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(14 812)	(241 548)
Расходы по подоходному налогу	-	-

Сальдо отложенного налога, рассчитанного посредством применения 20% к временным разницам между основной для расчета активов и обязательств и суммами, отраженными в финансовой отчетности, было рассчитано, но не признано в учете ввиду неопределённости их реализации в будущем и включает следующие показатели 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Активы по отсроченному налогу	(155 181)	(522 881)
Резерв по неиспользованным отпускам	(3 899)	(91)
Дисконт по инвестиционному имуществу	(42 913)	-
Резерв по сомнительным долгам	(107 550)	(414 165)
Налоговый убыток		(108 579)
Налоги	(819)	(46)
Обязательства по отложенному налогу	140 369	124 630
Амортизация по основным средствам	140 369	124 630
Непризнанное обязательство (актив) по отсроченному налогу	(14 812)	(398 251)



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

31. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (продолжение)

Налоговый эффект изменения временных разниц за отчетный период представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	Сальдо на 31.12.2024	Изменения за отчетный период	Сальдо на 31.12.2023г
Активы по отсроченному налогу	(155 181)	367 700	(522 881)
Резерв по неиспользованным отпускам	(3 899)	(3 808)	(91)
Дисконт по инвестиционному имуществу	(42 913)	(42 913)	-
Резерв по сомнительным долгам	(107 550)	306 615	(414 165)
Налоговые убытки	-	108 579	(108 579)
Налоги	(819)	(773)	(46)
Обязательства по отложенному налогу	140 369	15 739	124 630
Амортизация по основным средствам	140 369	15 739	124 630
Признанное обязательство (актив) по отсроченному налогу	(14 812)	383 439	(398 251)

32. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Информация об акциях Общества на 31.12.2024 года:

<i>Количество выпущенных акций всего, штук</i>	38 897 923
<i>Из них:</i>	
Простых акций	38 897 923
Привилегированных	-
Номинальная стоимость простой акции - усредненная	1 001 тенге
Номинальная стоимость привилегированной акции	-

Простые акции Общества не включены в официальный торговый список Казахстанской фондовой биржи, код НИН – KZ1C00009760.

Прибыль на акцию рассчитывается на основе чистой прибыли за отчетный период и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, в течение отчетного периода. Общество не имеет в наличии ценных бумаг, имеющих разводняющий эффект.

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Совокупный доход за период	310 084	239 734
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении (в штуках)	12 828 891	12 660 263
Прибыль (убыток) на акцию базовый и разводненный	0,024	0,015

33. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами включают в себя управленческий персонал и учредителя. Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами и не предусматривающих обязательного использования рыночных тарифов. непогашенные остатки на конец периода не имеют обеспечения, являются краткосрочными, а расчеты производятся в денежной форме. Сальдо задолженности и совершившиеся операции (сделки) за 2024 и 2023 годы:

<i>В тысячах тенге</i>	2024	2023
Выдано займов – ВФП		
В том числе: АО «ТУ г. Павлодара» - ВФП	125 000	377 000
	125 000	377 000
Погашено займов – ВФП		
В том числе: АО «ТУ г. Павлодара» - ВФП	150 000	242 052
	150 000	242 052
Дебиторская задолженность по займам выданным, всего:		
В том числе: АО «ТУ г. Павлодара» - ВФП	109 948	134 948
	109 948	134 948
Получено доходов, всего:		
В том числе: АО «ТУ г. Павлодара» - вознаграждение по займам	6	-
	6	-



АО «Социально-предпринимательская корпорация «Павлодар»
Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

33. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Инвестиции в дочерние компании, всего: - Примечание 6

В том числе: АО «ТУ г.Павлодара»

ТОО «Адис»

2 892 513	2 614 488
2 892 513	2 561 915
-	52 573

Задолженность по займам связанным сторонам – Примечание 20

31 876 890	15 212 083
------------	------------

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

На 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал Общества включает в себя Председателя и 2-х заместителей, всего в размере 3-х человек. Вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу Общества, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, составило тысяч 42 943 тенге и 42 728 тысячи тенге, соответственно.

34. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость монетарных активов и обязательств в иностранной валюте будет колебаться вследствие изменений курса обмена иностранных валют.

Влияния обменных курсов валют к тенге за отчетный период не отразилось на изменении прибыли Общества. Руководство полагает, что валютный риск регулярно контролируется, и руководство следит за изменениями валютных курсов и их влиянием на операционную деятельность Общества.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения у Общества финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем и контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Общества торговой и прочей дебиторской задолженностью, займов выданных и денежными средствами.

Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Общества. Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату составлял:

В тысячах тенге	2024	2023
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 029 981	31 438
Займы выданные	8 920 036	948 013
Прочие финансовые активы	14 639 512	7 101 039
Денежные средства, ограниченные в использовании	2 789 062	4 943 167
Денежные средства и их эквиваленты	7 322 672	3 773 835
Всего кредитного риска	34 701 263	16 797 492

Подверженность Общества кредитному риску минимальна, так как основная часть финансовых активов не принадлежит дочерним предприятиям или Обществу, находящемуся под контролем акционеров. В связи с чем руководство Общества не рассматривает кредитный риск как значимый и разработало ограниченные процедуры по его управлению.

Общество не требует никакого обеспечения в отношении своей торговой и прочей дебиторской задолженности. Кредитный риск, относящийся к денежным средствам, отслеживается и контролируется руководством Общества. Свободные денежные средства размещаются в наиболее надежных банках. Данная политика направлена на снижение концентрации кредитного риска и минимизацию возможных финансовых потерь при неисполнении банками своих договорных обязательств.



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

34. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов:

В тысячах тенге	Рейтинг	2024	2023
В том числе: АО «Народный Банк»	Standard & Poor's: BBB-(BB+)/стабильный	1 921 008	1 644 878
АО «RBK Bank»	Moody's: Ba2 (Ba3)/стабильный	234 438	1 000 000
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	Standard & Poor's: B+ (B)/стабильный	4 796 708	1 118 189
АО «Евразийский Банк»	Moody's: Ba2 (Ba3)/позитивный	484	513
АО «Банк Центр Кредит»	Standard & Poor's: BB (BB-)/стабильный	1 060	10 624
АО «Tengri Bank»	Без рейтинга	119	208
АО «Forte Bank»	Moody's: Ba2 (Ba2)/позитивный	8	8
АО «Банк Астаны»	Без рейтинга	118	118
РГУ "Комитет казначейства Министерства финансов РК"			
Минус резервы по обесценению денег	Без рейтинга	369 661 (932)	- (703)
		7 322 672	3 773 835

Кредитный риск, относящийся к выданным займам, отслеживается и контролируется руководством Общества. Контроль направлен на снижение концентрации кредитного риска и минимизацию возможных финансовых потерь при неисполнении контрагентами своих договорных обязательств посредством финансирования юридических и физических лиц, имеющих безупречную репутацию недавние партнерские отношения с Обществом.

Кредитный риск в отношении инвестиций, предназначенных для продажи, контролируется руководством Общества посредством осуществления вложений свободных денежных средств в финансовые инструменты с наименьшим кредитным риском.

Риски конъюнктуры рынка

Общество подвержено влиянию рисков конъюнктуры рынка, возникающих в связи с открытыми позициями по процентным ставкам и валютам, которые, в свою очередь, подвержены общим и отдельным колебаниям рынка. Общество управляет рисками конъюнктуры рынка путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений конъюнктуры, а также посредством установления соответствующих требований к рентабельности и залоговому обеспечению.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Общества столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости.

Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств Общества по срокам погашения на 31 декабря:

В тысячах тенге	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 8 лет	Всего
2024 год				
Займы полученные	10 080 370	21 778 765	-	31 859 135
Торговая и прочая кредиторская задолженность	317 196	914 064	-	1 231 260
	10 397 566	22 692 829	-	33 090 395
2023 год				
Займы полученные	700 815	14 511 268	-	15 212 083
Торговая и прочая кредиторская задолженность	311 395	1 097 190	-	1 408 585
	1 012 210	15 608 458	-	16 620 668

ДЛЯ
ОТЧЕТОВ

35. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные процессы

Общество участвует в различных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности, таких как требования по возмещению имущественного ущерба в связи с просрочкой платежей. 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. По заявлению руководства, не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Общества, и которые не были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

Условные обязательства

Общество оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в своей финансовой отчетности только в тех случаях, когда существует вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, фактически будут иметь место, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена. В данной финансовой отчетности были отражены резерв по отпускам работников и резерв по сомнительным требованиям.

Налоговые риски

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. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1,25.

В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2024 года толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Общества по налогам будет подтверждена.

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Общество смогло бы получить при фактической реализации на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Общества, учтенных в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

В тысячах тенге	2024		2023	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства	10 111 734	10 111 734	8 717 002	8 717 002
Прочие финансовые активы	14 639 512	14 639 512	7 101 039	7 101 039
Займы выданные	8 920 036	8 920 036	8 049 052	8 049 052
Инвестиционное имущество	1 207 566	1 207 566	1 234 170	1 234 170
Займы полученные	31 859 135	31 859 135	15 212 083	15 212 083
Торговая кредиторская задолженность	1 549 652	1 549 652	1 408 585	1 408 585



ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (продолжение)

Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств, вкладов, размещенных в банках второго уровня, краткосрочных займов, предоставленных клиентам, прочих финансовых активов, краткосрочных финансовых обязательств и прочей кредиторской задолженности приближены к их балансовой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов. Балансовая стоимость долгосрочных займов, предоставленных клиентам, долгосрочных финансовых обязательств примерно равна справедливой стоимости, так как проведено дисконтирование до процентных ставок по займам, равным рыночным процентным ставкам.

37. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

В соответствии с Рамочным соглашением об открытии кредитной линии №1700-ЦА-ПР2 от 19.06.2024г. и Индивидуальным договором займа №1700-ЦА-ПР2/1 заключенных между АО «Аграрная кредитная корпорация» и Обществом, Обществом займ был погашен в срок 28.02.2025г.

Между АО «Аграрная кредитная корпорация» и Обществом было заключено Рамочное соглашение об открытии кредитной линии №1727-ЦА-ПР2 от 20.02.2025г. и Индивидуальный договор займа №1727-ЦА-ПР2/1 на сумму 10 000 000 000 (Десять миллиардов) тенге сроком до 10.03.2026г.

События, наступившие по окончании отчетного года, не являются корректирующими событиями.

38. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, утверждена руководством 28 марта 2025 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жантемиров Т.М.

Кожаканова А.З.





22012568



ЛИЦЕНЗИЯ

04.07.2022 года**22012568****Выдана****Товарищество с ограниченной ответственностью "UNY SAPA Consulting"**040900, Республика Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, Райымбекский с.о., с.Абай, улица Абай, дом № 24
БИН: 000240001768

(полное наименование, местонахождение, бизнес-идентификационный номер юридического лица (в том числе иностранного юридического лица), бизнес-идентификационный номер филиала или представительства иностранного юридического лица – в случае отсутствия бизнес-идентификационного номера у юридического лица/полностью фамилия, имя, отчество (в случае наличия), индивидуальный идентификационный номер физического лица)

на занятие**Аудиторская деятельность**

(наименование лицензируемого вида деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»)

Особые условия

(в соответствии со статьей 36 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»)

Примечание**Неотчуждаемая, класс 1**

(отчуждаемость, класс разрешения)

Лицензиар**Комитет внутреннего государственного аудита. Министерство финансов Республики Казахстан.**

(полное наименование лицензиара)

**Руководитель
(уполномоченное лицо)****Мынжасаров Ержан Тилекович**

(фамилия, имя, отчество (в случае наличия))

Дата первичной выдачи **05.10.2010****Срок действия
лицензии****Место выдачи****г.Нур-Султан**