

Общественный Фонд «Heart Center Foundation»

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Финансовая отчётность

Отчёт о совокупном доходе	1
Отчёт о финансовом положении	2
Отчёт о движении денежных средств	3
Отчёт об изменениях в чистых активах	4
Примечания к финансовой отчётности	5-20



Астана қ., Z10H9E3
Қазақстан Республикасы
Сарыарқа даңғылы, 6
«Арман» БО, 337 кеңсе
Тел.: + 7 717 2792 586

Республика Казахстан
г. Астана, Z10H9E3 пр.
Сарыарқа, 6
БЦ «Арман», офис 337
Тел.: + 7 717 2792 586

6 Saryarka ave.
BC Arman, office 337
Astana, Z10H9E3
Republic of Kazakhstan
Tel.: + 7 717 2792 586

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям и руководству ОФ «Heart Center Foundation»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности ОФ «Heart Center Foundation» (далее – «Фонд»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

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 финансовой отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) («Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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

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



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

Партнёр, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, - Тлеуов Нурбол.


Нурбол Тлеуов
Аудитор / Директор
ТОО «TGS Saryarqa»



Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0001029
от 20 февраля 2020 года



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан
№20014819 от 7 октября 2020 года,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
финансов Республики Казахстан

Республика Казахстан, г. Астана, Z10H9E3
пр. Сарыарка, 6, БЦ «Арман», офис 337

27 мая 2024 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах тенге	Прим.	На 31 декабря	
		2023 г.	2022 г.
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	4	183.353	690
Нематериальные активы		18	23
Займы выданные	5	506	648
Долгосрочные финансовые активы	6	98.284	146.052
Итого долгосрочные активы		282.161	147.413
Текущие активы			
Товарно-материальные запасы		35.026	3.776
Займы выданные	5	144	1.005
Банковские вклады	7	499.941	299.960
Прочие краткосрочные активы	8	110.220	18.593
Денежные средства и их эквиваленты	9	1.081.514	969.090
Итого текущие активы		1.726.845	1.292.424
ИТОГО АКТИВЫ		2.009.006	1.439.837
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧРЕДИТЕЛЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Чистые активы, приходящиеся на учредителя		—	—
Накопленный убыток		501.764	(22.760)
Итого чистые активы, приходящиеся на учредителя		501.764	(22.760)
Долгосрочные обязательства			
Отложенные доходы	10	889.052	596.052
Итого долгосрочные обязательства		889.052	596.052
Текущие обязательства			
Кредиторская задолженность		8.533	2.829
Отложенные доходы	10	593.357	850.719
Обязательство по вознаграждениям работникам		12.093	10.739
Прочие обязательства		4.207	2.258
Итого текущие обязательства		618.190	866.545
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1.507.242	1.462.597
ИТОГО ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧРЕДИТЕЛЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2.009.006	1.439.837

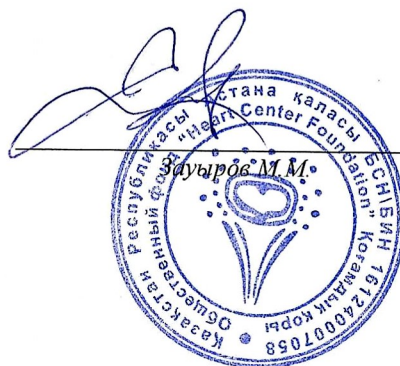
Директор



ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах тенге	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2023 г.	2022 г.
Выручка по договорам с покупателями		33.441	—
Себестоимость оказанных услуг		(45.789)	—
Валовый убыток		(12.348)	—
Административные расходы	11	(100.473)	(71.414)
Прочие доходы	12	816.709	362.998
Прочие расходы	13	(353.993)	(358.578)
Операционный прибыль / убыток		349.895	(66.994)
Финансовые доходы	14	175.289	51.267
Доход от курсовой разницы		(676)	15.727
Прибыль до налогообложения		524.508	—
Расходы по подоходному налогу		—	—
Прибыль за год		524.508	—
Прочий совокупный прибыль / (убыток)	6	16	(16.685)
Итого совокупный прибыль / (убыток) за год		524.524	(16.685)

Директор

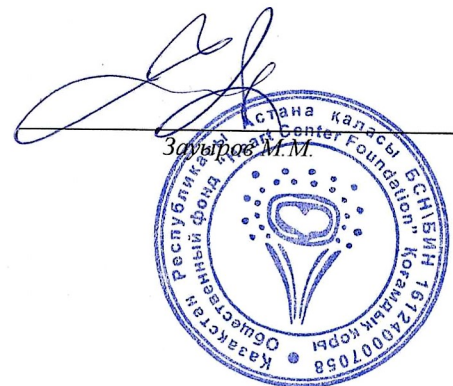


Общественный Фонд «Heart Center Foundation»
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Финансовая отчётность

В тысячах тенге	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2023 год	2022 год
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Реализация товаров и услуг		22.196	–
Прочие поступления		860.110	1.302.719
Платежи поставщикам за товары и услуги		(483.612)	(319.734)
Выплаты по заработной плате		(82.735)	(44.135)
Подоходный налог и другие платежи в бюджет		(8.801)	(13.400)
Полученные вознаграждения		175.145	51.211
Прочие выплаты		(35.669)	(47.002)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		446.634	929.659
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(179.457)	(49)
Погашение займов выданных	5	1.147	1.200
Приобретение долгосрочных финансовых активов		–	(64.770)
Изъятие / (размещение) депозитов		(200.000)	(225.000)
Получение дохода от долгосрочных финансовых активов		44.891	570
Чистое выбытие денежных средств по инвестиционной деятельности		(333.419)	(288.049)
Чистая курсовая разница		(827)	6.630
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		112.388	648.240
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		969.090	320.555
Изменение резерва на обесценение денежных средств и их эквивалентов		36	295
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	9	1.081.514	969.090

Директор



Общественный Фонд «Heart Center Foundation»
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ

Финансовая отчётность

<i>В тысячах тенге</i>	Чистые активы	Накопленный убыток	Чистые активы, приходящиеся на учредителей
На 31 декабря 2021 года	—	(6.075)	(6.075)
Прибыль за год	—	—	—
Прочий совокупный убыток	—	(16.685)	(16.685)
Итого совокупный убыток		(16.685)	(16.685)
На 31 декабря 2022 года	—	(22.760)	(22.760)
Прибыль за год	—	524.508	524.508
Прочий совокупный доход	—	16	16
Итого совокупный доход		524.524	524.524
На 31 декабря 2023 года	—	501.764	501.764

Директор



Дууыров М.М.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общественный Фонд “Heart Center Foundation”, (далее – «Фонд») был зарегистрирован в 2016 году, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 года учредителями Фонда являются Пя Юрий Владимирович, Сабденбек Гульмира Сабденбекова, Коковинец Лариса Владимировна (далее – «Учредители») (на 31 декабря 2022 года: НАО «Национальный научный кардиохирургический центр»).

Основные направления деятельности Фонда являются привлечение средств для осуществления мероприятий, направленных на обеспечение возможности поддержки и развития медицинской отрасли в Республике Казахстан в области кардиологии, интервенционной кардиохирургии и в смежных отраслях, путем сотрудничества с организациями в сфере здравоохранения и обмена опытом, в том числе на международном уровне.

Офис Фонда находится по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, район Нура, пр. Туран, д.38.

Финансовая отчётность Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Директором Фонда 27 мая 2024 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**Заявление о соответствии**

Данная финансовая отчётность Фонда подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО») в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчётности (далее – «Совет по МСФО»).

Финансовая отчётность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением указанного в учётной политике и примечаниях к данной финансовой отчётности.

Финансовая отчётность представлена в тенге, и все значения в данной финансовой отчётности округлены до тысяч, за исключением случаев, когда указано иное.

Пересчёт иностранной валюты**(i) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Если не указано иначе, все количественные данные, представленные в данной финансовой отчетности, выражены в тысячах тенге.

Функциональной валютой Фонда является тенге.

(ii) Операции и остатки в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитаны в функциональную валюту по официальным курсам на даты совершения операций. Прибыли или убытки от курсовой разницы, возникшие в результате расчетов по этим операциям, а также в результате пересчета выраженных в иностранной валюте денежных активов и обязательств по обменным курсам на конец года, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков в долларах США, составлял 454,56 тенге за 1 доллар США (2022 год: 462,65 тенге).

Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Подготовка финансовой отчётности Фонда в соответствии с МСФО требует от руководства суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчётности суммы активов, обязательств и условных обязательств на конец отчётного периода, а также на отражаемые в отчётности суммы расходов за отчётные периоды. Оценки и суждения постоянно анализируются и основаны на опыте руководства и прочих факторах, в том числе на предполагаемых будущих событиях, которые могут произойти при данных обстоятельствах.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)****Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)**

Однако результаты могут существенно отличаться от произведенных оценок в случае, если использовались отличные от предполагаемых допущения и существующие условия были другими. В частности, Фонд определил следующие области, в которых необходимо производить существенные оценки и допущения, и которые, в случае если фактические результаты отличаются от предполагаемых, могут существенно повлиять на финансовое положение или финансовые результаты будущих периодов.

Сроки полезного использования основных средств

Фонд рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого отчётного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной отдельной финансовой отчётности.

Обесценение основных средств

На каждую отчётную дату Фонд оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки существуют, или если требуется проведение ежегодного тестирования на предмет обесценения, то Фонд производит оценку возмещаемой суммы.

Определение наличия индикаторов обесценения актива основывается на ряде факторов таких, как: изменение в эксплуатационном потенциале активов как результат изменения в спросе на услуги, предоставляемые активами; технологическое устаревание или физическое повреждение активов; отклонение фактических денежных потоков, полученных от операционной деятельности, от первоначально запланированных; будущая доступность финансирования операционных нужд и приобретения активов от акционера и другие изменения условий, которые указывают на существование обесценения. В случае если такие индикаторы существуют, оценивается возмещаемая стоимость актива и сравнивается с балансовой стоимостью актива. В случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость актива, признаётся обесценение. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования расчётные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконта до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ**Основные средства**

Основные средства отражаются в учёте по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение, если необходимо. Первоначальная стоимость состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения. Первоначальная стоимость объектов основных средств, изготовленных или возведённых хозяйственным способом, включает в себя стоимость затраченных материалов, выполненных производственных работ и часть производственных накладных расходов.

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

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

Незавершённое строительство отражается по первоначальной стоимости. После завершения строительства активы переводятся в состав основных средств по их балансовой стоимости. Износ на незавершённое строительство не начисляется до тех пор, пока актив не будет готов к использованию.

Износ рассчитывается линейным методом по установленным срокам полезной службы по следующим утвержденным годовым ставкам:

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

Группы основных средств	Сроки полезной службы, лет	Годовая норма износа, %
Земля	Не амортизируется	Не амортизируется
Здания	60	1,67
Сооружения	10-20	10-5
Машины и оборудования	4-20	25-5
Многолетние насаждения	15	6,67
Прочие основные средства	5-20	20-5

Фонд оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках перспективно.

Запасы

Запасы учитываются по себестоимости, определенной на основании средневзвешенного метода. Себестоимость включает в себя все затраты на покупку и расходы, связанные с доставкой запасов на место и приведением их в текущее состояние.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Признание доходов

Доход признаётся, когда сумма дохода может быть надёжно оценена и существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, будут получены. Доход оценивается по справедливой стоимости возмещения, полученного или подлежащего возмещению.

Фонд анализирует заключаемые им договора, предусматривающие получение выручки, в соответствии с определёнными критериями с целью определения того, выступает ли она в качестве принципала или агента. Фонд пришел к выводу, что он выступает в качестве принципала по всем таким договорам.

Доход от вознаграждения

Доход признается при начислении процентов с использованием метода эффективной процентной ставки, то есть по ставке, которая дисконтирует ориентировочные будущие поступления денежных средств в течение периода ожидаемой продолжительности обращения финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива. Процентный доход включается в состав финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках.

Признание расходов

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

Расходы на выплату вознаграждений работникам**Социальный налог**

Фонд уплачивает социальный налог в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Социальный налог относится на расходы по мере начисления.

Пенсионный план с установленными взносами

Фонд удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды. В соответствии с законодательством, работники сами несут ответственность за свои пенсионные выплаты, и Фонд не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Отложенные доходы**

Отложенные доходы признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что средства будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Средства, полученные с целью финансирования определённых расходов, признаются в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые они должны компенсировать, на систематичной основе. Если средства выданы с целью финансирования актива, то они признаются в качестве отложенного дохода и реализуются в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Фонд получает средства в немонетарной форме, актив и отложенные доходы учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Подходный налог

В соответствии с пунктом 2 статьи 289 Налогового кодекса Республики Казахстан установлено, что доходы некоммерческих организаций в виде вступительных и членских взносов, благотворительной и спонсорской помощи, отчислений и пожертвований на безвозмездной основе, вознаграждения по депозитам, положительная курсовая разница не подлежат налогообложению.

Налоги помимо подходного налога

В Республике Казахстан действуют различные налоги, которыми облагается деятельность Фонда. Эти налоги включены в качестве компонента прочих расходов в отчете о прибылях и убытках.

Кредиторская задолженность и финансовая помощь

Обязательства по кредиторской задолженности и финансовой помощи учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того были ли выставлены счета Фонду.

Финансовые инструменты

Финансовый инструмент – это договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у Фонда и финансовое обязательство или долевого инструмента – у другой организации.

А) Финансовые активы*Первоначальное признание и оценка*

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

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Фондом для управления этими активами.

За исключением дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Фонд применил упрощение практического характера, Фонд 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.

Дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Фонд применил упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО 15.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Финансовые инструменты (продолжение)****А) Финансовые активы (продолжение)***Первоначальное признание и оценка (продолжение)*

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Фондом для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Фонд 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 Фонд принимает на себя обязательство купить или продать актив.

По состоянию на отчетную дату финансовые активы Фонда представлены дебиторской задолженностью по финансовой аренде, прочей дебиторской задолженностью и денежными средствами, и их эквивалентами.

Последующая оценка – Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория является наиболее уместной для Фонда. Фонд оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: (1) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и (2) 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. Финансовый доход признается по мере начисления процентов (по методу эффективной ставки процента, которая приводит ожидаемые будущие денежные потоки в течение предполагаемого срока использования финансового инструмента к чистой балансовой стоимости финансового актива). Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Паевые инвестиционные фонды

Фонд владеет инвестициями в паевые инвестиционные фонды (ПИФы), которые классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии (годные) для продажи. При приобретении эти финансовые активы оцениваются по покупной стоимости на дату расчетов, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением, такие как брокерское вознаграждение, вознаграждение за банковские услуги и прочее.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии (годные) для продажи — это непроемкие финансовые активы, которые специально отнесены в данную категорию или которые не были отнесены ни в одну из других категорий. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные прибыль или убыток признаются непосредственно в капитале до прекращения признания инвестиций или определения обесценения. В этот момент накопленная прибыль или убыток, ранее учтенные в составе капитала, признаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых инвестиций (продажа паев управляющей компании паевого инвестиционного фонда, продажа облигаций) разница между полученным доходом и балансовой стоимостью, за вычетом расходов (услуги брокера или дилера), признается как доход или расход.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Финансовые инструменты (продолжение)****А) Финансовые активы (продолжение)***Прекращение признания*

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть Фонда аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т.е. исключается из отчета о финансовом положении), если срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек; либо Фонд передал свои права на получение денежных потоков от актива либо взял на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Фонд передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Фонд не передал, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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 Фонда.

Обесценение финансовых активов

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

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

Финансовые обязательства*Первоначальное признание и оценка*

Финансовые обязательства, классифицируются соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и заимствования, или производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Фонд классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов и кредитов и кредиторской задолженности) на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Финансовые инструменты (продолжение)****Финансовые обязательства (продолжение)***Последующая оценка*

Кредиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости, и в последующем оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчёте о финансовом положении 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 отчёте о совокупном доходе.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачёту, а нетто-сумма — представлению в отчёте о финансовом положении, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачёт признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчёт на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчётную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки

Раскрытие информации о связанных сторонах

Связанные стороны включают в себя ключевой руководящий персонал Фонда, организации, в которых ключевому руководящему персоналу Фонда прямо или косвенно принадлежит существенная доля голосующих акций Учредителям.

События после отчётной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Фонда на отчётную дату (корректирующие события), отражаются в финансовой отчётности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Фонд впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты (если не указано иное). Фонд не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывая все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ☐ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ☐ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Новый стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок»

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО — «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Фонда информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)****Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»**

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- ☐ обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- ☐ требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Обязательное временное освобождение применяется немедленно с момента внесения изменений, при этом требуется раскрытие информации о его применении. Остальные требования к раскрытию информации применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда, поскольку годовая выручка Общественного Фонда не превышает €750 млн, в связи с чем типовые правила Pillar II не применяются в отношении Фонда.

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 Фонда. Фонд намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Обязательство по аренде в 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. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

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.

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 двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Фонд анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

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 вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тысячах тенге	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2022 года	—	—	—	1.728	1.728
Поступления	—	—	—	49	49
На 31 декабря 2022 года	—	—	—	1.777	1.777
Поступления	146.630	13.277	17.354	2.196	179.457
Переводы из ТМЗ	—	—	5.538	—	5.538
На 31 декабря 2023 года	146.630	13.277	22.892	3.973	186.772
Накопленный износ					
На 1 января 2022 года	—	—	—	(707)	(707)
Начисление амортизации	—	—	—	(380)	(380)
На 31 декабря 2022 года	—	—	—	(1.087)	(1.087)
Начисление амортизации	(840)	(826)	—	(666)	(2.332)
На 31 декабря 2023 года	(840)	(826)	—	(1.753)	(3.419)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2022 года	—	—	—	690	690
На 31 декабря 2023 года	145.790	12.451	22.892	2.220	183.353

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

В мае 2021 года Фонд по решению Попечительского совета выдал заём на беспроцентной основе сотруднику на улучшение жилищных условий на сумму 2.200 тысяч тенге, из которых 506 тысячи тенге будут списаны по условиям соглашения, со сроком до 10 марта 2024 года. При первоначальном признании заём был оценен по справедливой стоимости на основе ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием рыночной ставки 8,10% на дату выдачи займа. Сумма дисконта при первоначальном признании составила 178 тысяч тенге, который был признан в составе финансовых расходов. В 2023 году Фонд признал доходы от амортизации дисконта в размере 144 тысяч тенге (2022 год: 56 тысяч тенге), который был признан в составе финансовых доходов.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	1.653	2.797
Амортизация дисконта за год	144	56
Погашение за год	(1.147)	(1.200)
На 31 декабря	650	1.653
Краткосрочная часть	144	1.005
Долгосрочная часть	506	648

6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Наименование финансовых инвестиции	Количество	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
allGA	126	56.715	59.987
allEM	57	25.364	23.033
allGA	36	16.205	16.961
abyROI	—	—	46.071
	219	98.284	146.052

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	146.052	87.633
Продажа / Приобретение ИПИФ	(44.891)	64.770
Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости	16	(16.685)
Курсовая разница	(2.893)	10.916
Прочие	—	(582)
На 31 декабря	98.284	146.052

7. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Ставка вознагражде ния	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АО «Forte Bank»	Fitch	B	14%	500.000	300.000
Минус: резерв на ожидаемые кредитные убытки				(59)	(40)
				499.941	299.960

Банковские вклады выражены в тенге и были размещены со сроком на один год.

Движение резерва на ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	40	54
Начислено	19	40
Восстановлено	—	(54)
На 31 декабря	59	40

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

8. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Краткосрочные авансы выданные	93.590	15.240
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	14.945	98
Аванс по заработной плате	1.685	3.217
Расходы будущих периодов	—	38
	110.220	18.593

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	1.033.172	868.930
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	36.246	82.836
Денежные средства на текущих банковских счетах в Евро	9.652	9.472
Наличность в кассе	1.488	7.978
Денежные средства на текущих банковских счетах в рублях	1.046	—
Минус резерв на ожидаемые кредитные убытки	(90)	(126)
	1.081.514	969.090

Вознаграждение по денежным средствам на текущих счетах не начисляются.

Движение резерва на ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	126	421
Восстановлено	(36)	(421)
Начислено	—	126
На 31 декабря	90	126

10. ОТЛОЖЕННЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	1.446.771	502.807
Поступило денежными средствами	293.000	1.302.719
Прочее поступление	—	878
Курсовая разница	(2.947)	3.056
Признано в отчете о прибылях и убытках	(254.415)	(362.689)
На 31 декабря	1.482.409	1.446.771
Краткосрочная часть	889.052	596.052
Долгосрочная часть	593.357	850.719

В 2023 году Фонд получил денежные средства от АО «Kaspi» в размере 293.000 тысяч тенге.

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и связанные расходы	80.945	57.726
Резерв по премиям	10.000	10.000
Амортизация	2.337	648
Резерв по отпускам	2.070	735
Аудиторские услуги	1.624	784
Услуги банка	268	309
Прочие	3.229	1.212
	100.473	71.414

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Безвозмездная помощь	560.363	–
Списание отложенных доходов (Примечание 10)	254.415	362.689
Прочие доходы	1.931	309
	816.709	362.998

В 2023 году Фонд получил безвозмездную помощь денежными средствами от следующих спонсоров:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
ТОО «Корпорация Казахмыс»	533.333	–
Прочие юридические лица	18.762	–
Физические лица	8.268	–
	560.363	–

13. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Возмещение затрат по исследованию	267.293	193.723
Расходы по проведению конференции и прочих мероприятий	39.144	57.465
Обучение резидентуре и стипендия	12.820	5.975
Повышение квалификации	8.722	8.125
Детская комната для пациентов НАО «ННКЦ»	7.511	–
Благотворительная помощь	3.062	32.531
Техническая поддержка сайта	2.464	7.364
Разработка приложения Amandyq	2.132	–
Оплата патента	1.147	5.430
Детская площадка	–	33.800
Товарно-материальные запасы	–	6.048
Открытие памятника	–	3.156
Профессиональные услуги	–	1.970
Прочее	9.698	2.991
	353.993	358.578

14. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Вознаграждение по финансовым активам	175.145	51.211
Амортизация дисконта (Примечание 5)	144	56
	175.289	51.267

15. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Положения различных налоговых законодательных и нормативных правовых актов не всегда чётко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов Республики Казахстан. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**15. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане налоговых 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 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Фонд считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Фонд начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Фонда предусматривает начисление потенциальных обязательств в тот отчетный период, в котором существует вероятность таких дополнительных затрат, размеры которых могут быть определены с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Фонда считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

На деятельность и финансовое положение Фонда могут оказывать влияние развитие политической ситуации в Казахстане, включая применение действующего и будущего законодательства и нормативно-правовых актов в области налогообложения.

Фонд не считает, что эти потенциальные обязательства в отношении ее деятельности носят более существенный характер, чем потенциальные обязательства аналогичных предприятий в Казахстане.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Фонда по налогам будет поддержана.

16. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В силу характера своей деятельности Фонд подвержен кредитному и валютному риску.

Основные финансовые инструменты Фонда включают денежные средства и их эквиваленты, а также банковские вклады.

Кредитный риск

Фонд подвержен кредитному риску, связанному с прочими финансовыми активами, которые включают банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты, и займы выданные. Риск Фонда связан с возможностью дефолта контрагента, при этом максимальный риск равен балансовой стоимости данных инструментов.

Следующая таблица показывает суммы по краткосрочным депозитам и денежным средствам, без учета резерва, на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга «S&P».

Банк	Рейтинг		31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	2023 год	2022 год		
АО «Forte Bank»	BB - (стабильный)	B (стабильный)	1.573.496	1.261.238
АО «Kaspi Bank»	BB (стабильный)	BB (стабильный)	6.620	—
			1.580.116	1.261.238

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В результате значительных сумм банковских займов, выраженных в иностранных валютах, на отчет о финансовом положении Фонда может оказать значительное влияние изменения в обменных курсах иностранных валют.

В таблице ниже представлена информация о влиянии возможного изменения курса тенге по отношению к доллару США, рубля и Евро с условием, что все остальные переменные будут неизменны, на прибыль до налогообложения Фонда (в связи с изменением в справедливой стоимости денежных активов и обязательств). Влияние на капитал Фонда отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

Валютный риск (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Изменение обменного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
2023		
Доллар США	14% -10%	17.130 (12.236)
Евро	14% -10%	(1.296) 926
Рубль	14% -10%	(1.448) 1.034
2022		
Доллар США	14% -10%	30.310 (21.650)
Евро	14% -10%	(1.272) 908
Рубль	14% -10%	(2.026) 1.447

Справедливая стоимость

Балансовая/(текущая) стоимость всех финансовых активов и обязательств оценивается как приблизительно равная их справедливой стоимости на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

<i>В тысячах тенге</i>	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2023	2022	2023	2022
Финансовые активы:				
Банковские вклады	499.941	299.960	499.941	299.960
Денежные средства и их эквиваленты	1.081.514	969.090	1.081.514	969.090
Долгосрочные финансовые активы	98.284	146.052	98.284	146.052
Финансовые обязательства:				
Кредиторская задолженность	8.533	2.829	8.533	2.829

17. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Фонда

Ключевой руководящий персонал состоит из 1 человек по состоянию на 31 декабря 2023 года (2022 год: 1 человек). В 2023 году общая сумма вознаграждения ключевому руководящему персоналу составила 39.318 тысяч тенге. (2022 год: 29.245 тысяч тенге), состояла из заработной платы и прочих краткосрочных вознаграждений и была включена в состав административных расходов в отчёте о совокупном доходе.

Информация по задолженности ключевого персонала по займам выданным Фондом раскрыты в *Примечание 5*.

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты отсутствовали какие-либо значительные события, требующие отражения в данной финансовой отчетности.