

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

1. Основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Novacom» (далее – Компания) создано 23 мая 2014 года по инициативе единственного учредителя – господина Ракишева Кеңеса Хамитұлы (Республика Казахстан) и в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания зарегистрирована 23 мая 2014 года.

Господин Ракишев Кеңес Хамитұлы является единственным участником Компании со дня создания Компании.

Компания создана для осуществления инвестиционной деятельности, деятельности по управлению активами, торговой и прочей деятельности, не запрещенной законодательством Республики Казахстан.

15 октября 2019 года, Единственный участник принял решение об изменении юридического адреса. Перерегистрация Компании была осуществлена 15 октября 2019 года. Юридический адрес: г. Алматы, пр. Достык, дом № 300/26.

01 ноября 2019 года, Единственный акционер принял решение об изменении наименования на Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group». Перерегистрация произошла 05 ноября 2019 года.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы может оказаться значительным.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии.

Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику. Несмотря на то, что негативное влияние Covid-19 постепенно снижается, экономические и финансовые последствия все еще остаются в некоторой степени значимыми, и, возможно, потребуется внести дополнительные изменения в оценки в процессе оценки активов и обязательств.

Консолидированные дочерние организации

21 мая 2019 года, Компания стала владельцем 177,460,054,926 простых акций АО «БТА Банк», что составляет 29.00% от его голосующих акций. Г-н Ракишев К.Х. передал акции АО «БТА Банк» в качестве взноса в уставный капитал Компании.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

29 мая 2019 года, между ТОО "FINCRAFT GROUP" и Г-ном Ракишевым К.Х. был подписан договор доверительного управления, в соответствии с которым последний передал в доверительное управление ТОО "FINCRAFT GROUP" Компании без передачи прав собственности 420,962,705,520 простых акций АО «БТА Банк», что составляет 68,79% от его голосующих акций. Согласно условиям договора доверительного управления, в течение срока его действия, Компания участвует в управлении АО «БТА Банк» со всеми правами акционера, предоставленными в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Указанные условия позволяют Компании признать контроль над АО «БТА Банк» в соответствии с МСФО (IFRS) 10.

С октября по декабрь 2019 года, АО «БТА Банк» разместил 2,500,000,000,000 (два триллиона пятьсот миллиардов) простых акций среди акционеров АО «БТА Банк» на сумму 2,000 миллионов тенге, в том числе 1,774,997,958,611 простых акций были выкуплены основным акционером Ракишевым К.Х., остальные Товариществом «Fincraft Group». В 2020 году ТОО купило у основного акционера еще 16879267141 простых акций на сумму 2,037 млн тенге

Товарищество, вследствие переданного контроля, является материнской компанией группы (далее – «Группа»), в которую входит АО «БТА Банк», консолидированное для целей данной консолидированной финансовой отчетности.

Компания и ее дочерние организации (далее по тексту – «Группа») осуществляют операции в Казахстане, Украине, Республике Беларусь, Румынии, Кипре, а также в Российской Федерации. В Консолидированную финансовую отчетность входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Деятельность	Дата приобретения контроля
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года				
VITABLASIS LTD	100.00	100.00	Кипр	11.05.16	Инвестиции в недвижимость Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	21.05.19
ООО Фирма «Возрождение XXI век»	-	100.00	Россия	23.01.03	Банковская деятельность	11.12.20
ЗАО «БТА Банк»	99.93	99.93	Беларусь	25.04.02	Образовательная деятельность	21.05.19
ТОО ЧШ им.Ш.Валиханова	100.00	100.00	Казахстан	26.09.18	Инвестиции в недвижимость	21.05.19
ТОО «REIT Development» АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100.00	100.00	Казахстан	20.02.18	Инвестиции в недвижимость	21.05.19
АО «Fincraft Capital»	-	100.00	Казахстан	17.06.08	Инвестиционная деятельность	21.05.19
SHEPPERDSHIELD HOLDINGS LTD	100.00	100.00	Кипр	05.03.98	Инвестиционная деятельность	21.05.19
ООО «БАТИАЛЬ»	100.00	100.00	Кипр	08.11.18	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
ООО «КРОНОС»	100.00	100.00	Россия	11.04.12	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
Stantis Limited	100.00	100.00	Россия	24.04.12	Финансовая деятельность	21.05.19
ROMALTYN LIMITED	100.00	100.00	Кипр	20.10.04	Золотодобывающая деятельность	21.05.19
АО «БТА Банк» ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100.00	100.00	Остров Мэн	23.08.06	Банковская деятельность	21.05.19
	100.00	100.00	Украина	10.12.92	Рынки капитала	21.05.19
	100.00	100.00	Россия	22.06.04		

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

ООО «Айлкомпани»	-	100.00	Россия	09.07.15	Строительство и управление недвижимым имуществом	21.05.19
ООО «Н-Терминал»	100.00	100.00	Россия	24.07.15	Логистическая деятельность	21.05.19
ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD	100.00	100.00	Кипр	09.10.18	Инвестиционная деятельность	21.05.19
SETTLEMENT RECOVERY	100.00	100.00	США	05.05.17	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
ООО "БТА МОСКВА"	100.00	100.00	Россия	07.10.18	Операции с недвижимым имуществом	21.05.19
TOO «Ailaq company»	100.00	100.00	Казахстан	03.02.20	Другие виды финансовых услуг	03.02.20
TOO «Каменское Плато»	100.00	100.00	Казахстан	11.04.06	Оптовая торговля широким ассортиментом товаров без какой-либо конкретизации	29.07.20
Romaltyn Limited (Seychelles)	-	100.00	Сейшельские острова	08.03.21	Золотодобывающая деятельность	19.04.21
SPV McLEAN	100.00	100.00	США, штат Делавэр	18.03.21	Другая деятельность, не запрещенная законом	18.03.21
MATIAS MANAGEMENT ING	100.00	100.00	Сейшельские острова	26.04.21	Управление стрессовыми активами	03.06.21
Viente	100.00	100.00	Сейшельские острова	12.07.21	Другая деятельность, не запрещенная законом	12.07.21
Equus Petroleum Limited	50.00	-	Англия, Лондон	08.09.11	Разведка и добыча	31.12.22
АО «Fincraft Resources» 31.12.21	94,35	94,35	Казахстан	18.10.01	Недропользование	

Дочерняя компания АО «Fincraft Resources» с долей владения 94,35 % не включена в консолидацию, т.к. в соответствии с решением Правления Группы передана в доверительное управление TOO «Project Jet».

5 сентября 2022 г. International Petroleum Holding B.V. («IPH») и TOO «Fincraft Group» («Fincraft») подписал «Договор купли-продажи обыкновенных акций Equus Petroleum Limited» (СПА). IPH владело 247 460 643 (87,67%) обыкновенных акций Компании из 282 267 768 акций.

В результате IPH стал владельцем 37,67% акций, тогда как TOO «Fincraft Group» стало принадлежать 50% акций.

Equus Petroleum Limited («Группа», «Компания» или «Equus») — независимая нефтегазовая компания по разведке и добыче с ограниченной ответственностью, зарегистрированная в г. Лондон, Англия.

Деятельность компании сосредоточена на поиске и монетизации ресурсов нефти и газа в Республике Казахстан. Ключевыми направлениями деятельности Компании являются разведка углеводородов, оценка, разработка и добыча в Казахстане через TOO «Кумколь Транс Сервис» («КТС»).

Equus Petroleum B.V., дочерняя компания Equus, зарегистрированная в Нидерландах, является 100% владельцем KTS, компании, зарегистрированной и осуществляющей свою деятельность в Казахстане.

В 2022 году группа продала дочерние компании, ООО Фирма «Возрождение XXI век», ООО «Айлкомпани», Romaltyn Limited (Seychelles)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

В 2022 году в группе были ликвидированы компании, АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust», АО «Fincraft Capital», ROMALTYN LIMITED (остров Мэн).

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года		
НАСК «Оранта»	35.17	35.17	Украина	Общее страхование
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	Банковская деятельность
ООО «УК «Витино»	49.00	49.00	Россия	Морской транспорт

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Группы имеются инвестиции в ассоциированные организации ООО «УК «Витино», НАСК «Оранта» и ООО «АМТ Банк». По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, инвестиции в ООО «АМТ Банк» и НАСК «Оранта» полностью обесценены.

2. Основы подготовки отчетности

Принцип непрерывности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена из допущения принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности Группы в обозримом будущем.

Руководство полагает, что Группа будет генерировать денежные потоки от продажи активов, достаточные для покрытия своих обязательств. Руководство Группы не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или значительно уменьшить объемы ее бизнеса.

Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. Тенге был выбран валютой отчетности потому, что акционеры, руководители, регулирующие органы оценивают деятельность Группы в тенге. Кроме того, тенге является национальной валютой Республики Казахстан, и валютой, которая отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к деятельности Группы. Поддерживаются существенные позиции по иностранным валютам, так как они необходимы для удовлетворения требований клиентов, управления валютным риском и для достижения соответствующей структуры активов и обязательств Группы. Операции в иных валютах, считаются операциями с иностранной валютой.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости, недвижимости, учтенной по переоцененной стоимости и инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – «МСФО (IFRS)» 9 «Финансовые инструменты», Международным стандартом бухгалтерского учета (далее – МСФО (IAS)» МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», соответственно.

ТОО «Fincraft Group» и его дочерние организации (за исключением дочерних организаций в Российской Федерации и Республике Беларусь) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние организации в Российской Федерации и Республике Беларусь

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ТОО «Fincraft Group» и организаций (включая структурированные предприятия), контролируемых ТОО «Fincraft Group» и его дочерними организациями. Компания считается контролируемой в случае, если ТОО «Fincraft Group»:

- имеет полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Группа проводит оценку наличия у нее контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Группе не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Группе принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ей возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций.

Группа рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Группы прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие – объект инвестиций, включая:

- долю акций ТОО «Fincraft Group» с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие ТОО «Fincraft Group», другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что ТОО «Fincraft Group» имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней организации начинается тогда, когда ТОО «Fincraft Group» получает контроль над дочерней организацией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней организации, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения ТОО «Fincraft Group» контроля и до даты, на которую ТОО «Fincraft Group» перестает контролировать эту дочернюю организацию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между организациями Группы при консолидации исключаются.

Объединение бизнеса

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней организации учитываются по балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности дочерней организации. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней организации и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Вложения в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости, включая гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в доходах и расходах ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует о снижении стоимости переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

У Группы 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 от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа 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 консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми 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.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода/(расхода)» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» и «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).
- Отложенная прибыль (убытки) «первого дня»: исходя из предположения, что контракты с производными финансовыми инструментами заключаются на рыночных условиях и в первый день не осуществляется никаких выплат, на момент вступления в силу справедливая стоимость является нулевой. Цена контрактов с производными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке, утверждается на двусторонней основе и по ряду причин может отличаться от текущей рыночной цены. В таком случае производится корректировка для приведения первоначальной справедливой стоимости контракта к нулю на момент вступления в силу. Данная корректировка называется «прибыль/(убыток) «первого дня» и откладывается и амортизируются на основе ожидаемого объема опционов колл в течение срока действия контракта.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)**
(в миллионах Казахстанских тенге)

в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Однако данная оценка не проводится на основе сценариев, которые Группа разумно не ожидает получить, таких как так называемые «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав не распределенной прибыли. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже (*«Модификация и прекращение признания финансовых активов»*).

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих долговых финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- займы клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- предоплата за долевые бумаги;
- торговая и прочая дебиторская задолженность;
- прочие финансовые активы;
- финансовые гарантии выданные.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты (*«первая стадия»*);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия (*«вторая стадия» и «третья стадия»*).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

В соответствии с политикой Группы, оценочные резервы в отношении дебиторской задолженности всегда формируются в полной сумме кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов, Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Группа рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Группой, которое просрочено более чем на 90 дней;

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Группой является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Группа учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Группа использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Группа будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Группа сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Группы опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Группы, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Группа присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств на момент первоначального признания риска.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Группа использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Группа проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня.

Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Группа анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Группа делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т.е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки инвестиций;

- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также

- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка. Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Группой договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в отдельном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в отдельном отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Группа не классифицировала какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств в национальных банках – за исключением обязательных резервов, и средств в других кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяноста дней с даты образования и не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой необходимые резервные вклады и денежные средства, которые не могут быть использованы Группой на финансирование ежедневной банковской деятельности и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Соглашения «репо» и «обратного репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в финансовых учреждениях или займов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистого дохода от торговых операций. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)**
(в миллионах Казахстанских тенге)

Налогообложение

Текущие расходы по подоходному налогу рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан и налоговых органов других стран, где расположены офисы, филиалы и дочерние организации Группы.

Активы и обязательства по отложенному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Активы по отложенному налогу отражаются лишь в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Активы и обязательства по отложенному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный подоходный налог отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, помимо подоходного налога.

Предоплата за долевые инструменты

Признание и прекращение признания предоплаты за долевые инструменты происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка долевых инструментов осуществляется по договору, условия которого требуют поставки долевых инструментов в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначальный учет предоплаты за долевые инструменты осуществляется по справедливой стоимости. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования первоначально признается по справедливой стоимости, которая определяется путем расчета чистой приведенной стоимости будущих ожидаемых денежных потоков, дисконтированных, используя рыночную процентную ставку. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Группа не использует упрощенный подход в расчетах ожидаемых кредитных убытков по торговой и прочей дебиторской задолженности. Для подробного описания методики расчетов ожидаемых кредитных убытков смотрите раздел «финансовые активы».

Основные средства

Основные средства, кроме зданий и земли, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

обесценения. После переоценки объектов основных средств класса «Здания» накопленная на дату переоценки амортизация пересчитывается пропорционально изменению балансовой стоимости актива в брутто-оценке таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости. Если балансовая стоимость актива повышается в результате переоценки, то такое увеличение отражается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств. Однако, это увеличение признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках. Если балансовая стоимость актива уменьшается в результате переоценки, то уменьшение стоимости признается в отчете о прибылях и убытках. Однако, такой убыток от переоценки признается непосредственно в капитале в резерве переоценки основных средств при наличии кредитового остатка по резерву переоценки основных средств. После первоначального признания по фактической стоимости земля отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Переоценки проводятся достаточно регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость основных средств анализируется если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о том, что балансовая стоимость, вероятно, не будет возмещена, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещающую сумму, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов.

	Годы
Здания и сооружения	10-100
Мебель и оборудование	4-20
Прочие активы, не включенные в другие классы	3-20

Амортизация активов незавершенного строительства начисляется только тогда, когда активы готовы для использования и переведены в соответствующую категорию основных средств.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих и операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Основные средства списываются при выбытии или, когда не ожидается никакой прибыли в будущем от их использования или выбытия. Доход или убыток от выбытия активов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Недвижимость и изъятное залоговое имущество

Предоплата за инвестиционную недвижимость

Предоплата за инвестиционную недвижимость представляет собой аванс на приобретение объектов, которые в дальнейшем будут учитываться как инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость первоначально учитывается по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости.

Если Группа заключает, что справедливая стоимость предоплаты за объект инвестиционной недвижимости не поддается надежной оценке, но ожидает, что справедливую стоимость этой

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

недвижимости возможно будет с надежностью оценить по принятию на баланс, Группа оценивает этот объект инвестиционной недвижимости по первоначальной стоимости до тех пор, пока либо его справедливая стоимость не станет поддаваться надежной оценке, либо объект не будет принят на баланс.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором возникают. В случае, когда Группа считает что справедливая стоимость объекта недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Изъятые залоговое имущество

Залоговое имущество первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение. После первоначального признания недвижимое имущество оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательствах, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация недвижимого имущества. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Активы, предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе продолжающегося использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия),

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем посредством обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают средства Правительства, национальных банков, кредитных учреждений и клиентов, займы привлеченные, выпущенные долговые ценные бумаги, которые первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии, полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и стоимостью погашения признаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках за период заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Капитал

Уставный капитал признается по исторической стоимости. В случаях, когда уставный капитал увеличивается путем перевода неденежных активов, транзакция учитывается по справедливой стоимости.

Неоплаченный капитал

Убытки, возникающие от сделок с акционером и организациями, находящимися под общим контролем (за исключением приобретений дочерних организаций (Примечание 6) признаются в составе неоплаченного капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию. Условные обязательства не отражаются и не раскрываются в тех случаях, когда отток ресурсов, составляющих экономическую выгоду, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Деятельность по управлению активами

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не рассматриваются в качестве активов Группы и, соответственно, не включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена.

Пересчет иностранной валюты

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ и опубликованным НБРК на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Немонетарные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, рыночные курсы обмена составляли 462.65 тенге и 431.67 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в прочем совокупном доходе, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил, возникающий в результате приобретения зарубежной деятельности и любые корректировки справедливой стоимости до балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, рассматриваются как активы и обязательства зарубежной деятельности и пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату.

4. новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации.

Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

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 модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные 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.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.

Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к Группе.

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

В январе 2020 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 обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок».

В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок.

Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые 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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции – поправки к МСФО (IAS) 12

В мае 2021 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, сужающие объем первоначального признания.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале или после начала самой ранней даты из представленного сравнительного периода. Кроме того, в начале самого раннего из представленных сравнительных периодов отложенный налоговый актив (при наличии достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство также должны признаваться в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и выводом из эксплуатации.

обязательства. Предложенные изменения к стандарту IAS 12 касаются не всех арендных соглашений в целом, но лишь тех, где налоговые отчисления относятся к арендному обязательству либо же обязательствам по выводу актива из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

В настоящее время Группа оценивает влияние поправок

5. Существенные учетные суждения и оценки

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Основные источники неопределенности оценок

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Наиболее существенные оценки касательно данной консолидированной финансовой отчетности относятся к резервам на обесценение активов и прочим резервам, подоходному налогу, справедливой стоимости ценных бумаг. Данные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Основные допущения относительно будущих и иных ключевых источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые обладают существенным риском, способным привести к существенной корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже:

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь БТА использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Смотрите Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Смотрите Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. Смотрите Примечание 23 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться, например, к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Сделки между организациями, находящимися под общим контролем

Сделки между организациями, находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций, находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в нераспределенной прибыли.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Операции с акционером

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционером. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента. В случаях, когда операции осуществлялись на нерыночных условиях, Группа признавала подобные операции как распределение или возврат капитала. В случаях, когда операции приводят к возникновению финансового актива, учет ведется согласно требованиям МСФО (IFRS) 9.

6. Изменение структуры Группы

Представитель Компании в конце года возглавил Совет директоров и TOO «Fincraft Group» получило контроль над «Equus Petroleum Limited»

Консолидированные чистые активы Equus Petroleum Limited и результат от приобретения представлены следующим образом:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	222
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1,668
Краткосрочные займы выданные	3,177
Запасы	669
Долгосрочные займы выданные	37,081
Основные средства	15,132
Нематериальные активы	16,288
Прочие активы	281
Итого активов	74,518
Обязательства	
Обязательство по текущему налогу	25
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9,099
Текущие займы	7,263
Текущие Резервы	118
Обязательства по отложенному подоходному налогу	970
Долгосрочные займы	16,540
Долгосрочные резервы	1,117
Итого обязательств	35,132
Чистые активы	39,386
Приобретенная доля	50.00%
Доля неконтролирующих акционеров	50.00%
Приобретенные чистые активы, 50%	19,693
Сумма возмещения	14,132
Деловая репутация	(5,561)
Доля неконтролирующих акционеров	19,693

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
--	-------------------------	-------------------------

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Средства в кассе	1,379	1,717
Текущие счета в национальных банках	5,142	4,734
Текущие счета в других финансовых учреждениях	-	5,150
Средства, размещенные в национальных банках	10,228	-
Краткосрочные депозиты в банках	-	15
Соглашения «обратного репо»	11	411
Денежные средства и их эквиваленты, брутто	16,760	12,027
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(103)	(20)
Денежные средства и их эквиваленты	16,657	12,007

По состоянию на 31 декабря 2022 года, сумма десяти крупных вкладов в банках составила 91,17% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2020 года – 87,32% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, денежные средства и их эквиваленты на сумму 15,381 миллионов тенге и 11,967 миллионов тенге, соответственно, были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, денежные средства и их эквиваленты были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

8. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	-	11,517
Корпоративные облигации	-	2,111
Итого	-	13,628
Минус резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71,360	86,230
Долевые ценные бумаги	-	562
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71,360	100,420
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	13,574	
Корпоративные облигации	241	
Минус резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(73)	
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	13,742	

По состоянию на 31 декабря 2021 года, сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 375 миллионов тенге (31 декабря 2020 года – 375 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивались по справедливой стоимости, определенной независимым оценщиком на 31 декабря 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, инвестиционные ценные бумаги были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

В 2021 году Компания приобрела 94,35% акций АО «Fincraft Resources» за 72, 847 миллионов тенге, которые были переданы в доверительное управление Компании «Project Jet».

Данные инвестиции классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценка справедливой стоимости простых акций АО «Fincraft Resources»

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 года была проведена оценка акций АО «Fincraft Resources» для приведения стоимости приобретенных акций к справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами оценки. Оценка справедливой стоимости акций проводилась независимым оценщиком, ТОО «Kazakhstan Business Service Company», осуществляющим деятельность в Республике Казахстан на основании Сертификата «Оценщик интеллектуальной собственности и стоимости нематериальных активов, оценка бизнеса и прав участия в бизнесе», выданного профессиональным объединением «Столичная палата профессиональных оценщиков», и обладающим профессиональной квалификацией и соответствующим опытом в области оценки аналогичных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года рыночная стоимость 100% пакета простых акций АО «Fincraft Resources» определялась с использованием затратного подхода, дополненного доходным подходом (модели дисконтированных денежных потоков) и составила 83, 439 млн. тг. (на 31 декабря 2021 года 91,350 млн тенге соответственно).

Возмещаемая стоимость доходным методом была определена с применением соответствующих оценочных техник, с использованием следующих основных допущений для расчета дисконтированных денежных потоков за период с 2022-2051 гг.:

- Сроки заключения договора на добычу
- Прогноз размера запасов никеля и кобальта
- Прогноз стоимости никеля
- Прогноз стоимости кобальта
- Прогноз стоимости оксида серы
- ставка дисконтирования (методом средневзвешенной стоимости капитала (WACC))
- Сумма капитальных затрат на разработку месторождения

По состоянию на 31 декабря 2021 года контракт на добычу (совмещенную разведку и добычу в период добычи) твердых (общераспространенных) полезных ископаемых заключен с АО «Fincraft Resources» до 2025 года. В связи с наличием возможности продления контракта на добычу, предусмотренного в текущем контракте, Руководство АО «Fincraft Resources» считает, что договор на добычу будет продлен до 2051 года.

Размер запасов был определен на основании подсчетов, произведенных компанией CSA Global по стандартам JORC, что отражено в отчетах CSA Global (Competent Persons' Report и др.). Размер запасов достаточен при условии среднего объема добычи в размере 6 258 тонн никеля и кобальта в год до 2051 года.

Цены на добываемое сырье (никель и кобальт) и серную кислоту были определены с помощью рыночных показателей и составили:

- Цена за 1 кг добываемого сырья (никель), USD 22
- Цена за 1 кг добываемого сырья (кобальт), USD 70
- Цена за 1 тонну серной кислоты, USD 97

Прогнозные денежные потоки, используемые при расчетах, были построены в казахстанских тенге. Соответственно, ставка дисконтирования рассчитывалась для номинальных денежных потоков в казахстанских тенге. При оценке методом дисконтированного денежного потока, прогнозировались денежные потоки, связанные с деятельностью оцениваемого предприятия и приводились к текущему моменту времени с использованием ставки дисконтирования, отражающей ставку альтернативных инвестиций со сравнимым уровнем риска. Ставка дисконтирования, используемая при приведении потоков денежных средств и определение стоимости всего инвестированного капитала соответствовала средневзвешенной стоимости капитала (WACC) компании, которая учитывала в себе все риски, связанные с финансированием деятельности предприятия, как из собственных источников, так и за счет заемных средств, и составила 13.9%.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Сумма капитальных затрат была определена на основании подсчетов, произведенных компанией CSA Global по стандартам JORC, что отражено в отчетах CSA Global (Competent Persons' Report и др.).

9. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредитование физических лиц	15,064	15,286
Корпоративное кредитование	74,134	53,095
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2,724	-
Итого	91,922	68,381
Стадия 1	75,459	37,390
Стадия 2	3,739	19,894
Стадия 3	12,724	11,097
Итого	91,922	68,381
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам)	(11,493)	(21,503)
	80,429	46,878

В 2022 и 2021 годах, Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Группы.

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Требуемые сумма и вид залогового обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Используются руководства в отношении приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основными типами полученного залогового обеспечения является залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных запасов, торговой дебиторской задолженности, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Группа также получает гарантии родительских организаций по займам, выданным дочерним организациям, а также поручительства и договора страхования гражданско-правовой ответственности.

Группа отслеживает рыночную стоимость залога, полученного в качестве обеспечения обязательств заемщика при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залога и проводит работы по принятию дополнительного залога в случае его недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 40,258 миллионов тенге или 44.26% от общей брутто суммы ссудного портфеля

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

(на 31 декабря 2021 года – 28,712 миллионов тенге, 41.8% от общей брутто суммы ссудного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2022 года 31 декабря 2021 года, Группа не имела займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2022 года	%	31 декабря 2021 года	%
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Физические лица	15,064	16,39	15,286	22,0
Промышленность			14,365	21,0
Строительство дорог и промышленных зданий			8,862	13,0
Инвестиции в недвижимость	36,659	39,88	6,983	10,0
Оптовая торговля	18,330	19,94	6,646	10,0
Сельское хозяйство	8,862	9,64	3,252	5,0
Розничная торговля			2,372	3,0
Транспорт			1,194	2,0
Аренда			593	1,0
Нефтегазовая промышленность			88	0,0
Прочее	13,007	14,15	8,740	13,0
	91,922	100.00	68,381	
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(11,493)		(21,503)	
	80,429		46,878	

10. Займы и задолженность конечного акционера

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы Акционера	34,255	49,524
Минус: ожидаемые кредитные убытки	-	-
Гарантийный взнос (простые акции АО «Fincraft Resources»)	80,000	80,000
Минус: ожидаемые кредитные убытки	-	-
Прочие дебиторская задолженность	364	577
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(35,224)	(55,267)
Займы и задолженность конечного акционера	79,395	74,834

По состоянию на 31 декабря 2022 года БТА имел займы, выданные Акционеру, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 34,255 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года - 49,524 миллиона тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. Займы выданы по 12% ставке, сроком до 2029 года. Займы обеспечены акциями АО «БТА Банк» и АО «Fincraft Resources».

БТА заключил договор с Акционером и осуществил предоплату за приобретение акций АО «FINCRAFT Resources» с условием осуществления сделки 1 сентября 2020 года. Согласно дополнительного соглашения от 6 сентября 2021 года, срок сделки продлен до 1 августа 2022 года. В результате данной операции БТА признал финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, предоплата за долевые инструменты была отнесена в Стадию 1. Реструктуризация договора произошла не по причине ухудшения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

финансового положения, а по причине временных юридических ограничений по передаче простых акций АО «Fincraft Resources» Группе, следовательно, не является признаком существенного увеличения кредитного риска и не приводит к изменению стадии обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года была проведена оценка справедливой стоимости акций АО «Fincraft Resources». Справедливая стоимость акций составила 83,439 миллиона тенге (примечание 8).

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займу и задолженности конечного акционера были определены с использованием справедливой стоимости акций.

11. Основные средства

Движение основных средств представлена следующим образом:

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Прочее	Итого основных средств
По первоначальной/ переоцененной стоимости	15,874	4,320	444	20,638
31 декабря 2020 года				
Приобретение дочерней организации	-	-	-	-
Приобретения	198	555	185	938
Выбытие	(1,831)	(100)	(370)	(2,301)
Обесценение признанное в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
Переводы	-	-	-	-
Курсовые разницы	280	21	3	304
Прочие изменения	-	-	-	-
31 декабря 2021 года	14,521	4,796	262	19,579
Приобретение дочерней организации	2,434	55,215	128	57,777
Приобретения	1,460	88	2,177	3,725
Выбытия	(41)	(896)	(29)	(966)
Выбытие ДО	(6698)	(5)	-	(6698)
Приобретение ДО	6	-	-	6
Переоценка	-	-	-	-
Переводы	-	-	-	-
Курсовые разницы	130	55	2	187
31 декабря 2022 года	11,812	59,253	2,540	73,605
Накопленный амортизация и обесценение				
31 декабря 2020 года	475	2,340	96	2,911
Обесценение	-	-	-	-
Начисления за год	54	472	36	562
Списано при выбытии	(40)	(100)	(23)	(168)
Курсовые разницы	55	10	1	71
31 декабря 2021 года	544	2,722	110	3,376
Начисления за год	2,076	41,582	269	43,927
Списано при выбытии	(1)	(884)	(651)	(1,536)
Выбытие ДО	(490)	(5)	-	(495)
Обесценение	(15)	-	-	(15)
Курсовые разницы	1	37	2	40
31 декабря 2022 года	2,115	43,452	(270)	(45,297)
Балансовая стоимость				
31 декабря 2021 года	13,977	2,074	152	16,203
31 декабря 2022 года	9,697	15,801	2,810	28,308

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

12. Недвижимость и изъятное залоговое имущество

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)**
(в миллионах Казахстанских тенге)

Недвижимость и изъятое залоговое имущество представлено преимущественно недвижимым и движимым имуществом на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Недвижимость и изъятое залоговое имущество:		
Инвестиционная недвижимость	436	251
Изъятое залоговое имущество	944	3,875
Прочее	5,048	-
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	6,428	4,126

Изменение инвестиционной недвижимости за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Остаток на начало периода	251	23,909
Приобретение	347	-
Выбытия	(117)	(22,494)
Выбытие ДО	-	(1,164)
Выбытие АО "АИФН "Alan Real Estate Investment Trust"	(45)	-
Переоценка	-	-
Курсовая разница	-	-
Остаток на конец периода	436	251

В процессе своей деятельности, Группа получает контроль над залоговым обеспечением кредитно-обесцененных активов и представляет данные активы, как «залоговое имущество», которое учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Группа активно занимается реализацией данной недвижимости. Залоговое имущество представляет собой недвижимое имущество на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

13. Займы привлеченные

Займы привлеченные включают:

Займы привлеченные учитываются по амортизированной стоимости и включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	7,587	1,644
Займы от Казахских банков и финансовых учреждений	5,129	3,214
Вклады банков и финансовых учреждений	2,160	1,032
Средства Правительства и Национальных Банков	28	2,072
Счета "ЛОРО"	-	48
Прочие займы	22,153	2,013
Средства финансовых учреждений	37,057	10,023

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, по привлеченным займам отсутствовали финансовые ковенанты.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

14. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные вклады	37,883	35,237
Текущие счета	12,215	12,067
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	442	755
Средства клиентов	50,540	48,059

Гарантии и вклады с ограничительными условиями включают залоговое обеспечение клиентов по аккредитивам и гарантиям, выпущенным Группой от имени клиентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Юридические лица	4,119	31,570
Физические лица	46,421	16,489
Средства клиентов	50,540	48,059

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	%	31 декабря 2021 года	%
Физические лица	13,239	26.20	16,489	34.31
Оптовая торговля	4,006	7.94	5,785	12.04
Некредитные финансовые учреждения	4,060	8.03	5,293	11.01
Аренда	7,216	14.28	5,264	10.95
Промышленное производство	5,722	11.32	3,033	6.31
Строительство объектов недвижимости	1,408	2.78	2,739	5.70
Связь	2,053	4.06	1,677	3.49
Торговля	1,996	3.95	792	1.65
Транспорт и коммуникации	1,301	2.57	772	1.61
Металлургия	1,109	2.19	755	1.57
Пищевая промышленность	-	-	-	-
Прочие	8,430	16.68	5,460	11.36
	50,540	100.00	48,059	100.00

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	47,661	33,048
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	1,212	2,343

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги	48,873	35,391
-----------------------------------	--------	--------

В январе и апреле 2021 года, Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на сумму 68,622 миллионов тенге.

В течении 2021 года, Группа произвела размещение необеспеченных купонных облигаций NCOMb1 на Казахстанской фондовой бирже в количестве 11 388 769 штук со сроком погашения 21 апреля 2023 года по ставке 12.00% годовых.

В течении 2021 года, Группа произвела размещение необеспеченных купонных облигаций NCOMb2 на Казахстанской фондовой бирже в количестве 17 552 481 штук со сроком погашения 21 апреля 2023 года по ставке 13.00% годовых.

В течении 2022 года, Группа произвела размещение необеспеченных валютные купонных облигаций NCOMpp1 на Казахстанской фондовой бирже в количестве 21 000 штук со сроком погашения 8 декабря 2025 года по ставке 10.50% годовых.

Компания обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении выпущенных купонных облигаций, указанных выше. Эти обязательства включают своевременную выплату купонных платежей по облигациям, поддержание определенного соотношения обязательств к собственному капиталу и различные другие финансовые показатели. Компания не нарушала договорные условия в 2022 и 2021 годах.

16. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов включали:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	46,190	32,468
Средства в финансовых учреждениях	773	386
Комиссия к получению	-	-
Прочее	613	815
	47,576	33,669
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(32,673)	(31,297)
	14,903	2,372
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	52	85
Гарантийные взносы по судебным разбирательствам	-	-
Взнос за участие в торгах	-	-
Прочее	796	129
	848	214
Итого прочие финансовые активы	15,751	2,586
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	8,205	708
Нематериальные активы	18,146	396
Запасы	725	249
Прочее	280	367
	27,356	1,720
Итого прочие нефинансовые активы	27,356	1,720
Прочие активы	43,107	4,306

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов включали:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	589	1,318
Предоплата за акции ПАО «БТА Банк»	-	3,886
Расчеты с работниками	-	-
Кредиторская задолженность	3,695	1,223
Предоплата за акции АО «БТА Украина»	4,627	-
Прочее	3,616	2,387
Итого прочие финансовые обязательства	12,527	8,814
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	-	-
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	-	-
Прочее	285	832
Итого прочие нефинансовые обязательства	285	832
Прочие обязательства	12,812	9,646

17. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, сумма уставного капитала полностью оплачена.

Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли единственного участника за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. По сравнению с 2020 годом общая стратегия Группы не изменилась.

Неоплаченный капитал

В случае, если Группа выдает или получает от единственного участника или связанной стороны единственного участника финансовую помощь или займ по ставке, ниже рыночной, или беспроцентный займ или осуществляется сделка на особых условиях, то сумма дисконта, рассчитанная при признании такой операции, признается в составе дополнительного капитала.

В течение 2021 года Компания купила по двум договорам у единственного участника акции компании АО «Fincraft Resources» с условиями оплаты 31.12.2026 года и 31.12.2022 года соответственно.

Дисконт, за минусом налога, рассчитанный при данной операции в размере 3,366 миллиона тенге, был отражен в составе дополнительно оплаченного капитала.

В ходе обычной деятельности, Группа проводит сделки с организациями, находящимися под общим контролем.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Резерв переоценки иностранной валюты

Резерв переоценки иностранной валюты используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

18. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Судебные иски и требования

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

Прочие судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2022 года, АО «БТА Банк» продолжает работы касательно дополнительных судебных разбирательств в отношении реструктуризации своих долговых обязательств, которые произошли в 2010 году. Оценить исход судебных разбирательств не представляется возможным. Руководство считает, что в результате судебных разбирательств Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Гарантии	12,827	12,827
Минус: залог денежных средств	(755)	(755)
Минус: резервы (Примечание 13)	(1,715)	(1,715)
Финансовые и условные обязательства	10,357	10,357

При необходимости Группа запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых учреждений и прочие активы.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов, Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

19. Процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года
Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	5,866	5,308
Займы и задолженность конечного акционера	4,906	4,085
Прочие финансовые активы	217	2,531
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	-	3,126
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	-	-
Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10,989	15,050
Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
Займы клиентам	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	533	1,755
Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	1,755
Процентный доход	11,522	16,805

20. Процентный расход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года
Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	7,530	2,448
Процентные расходы по вкладам клиентов	2,498	2,902
Процентные расходы по привлеченным займам	1,344	1,205
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков	93	313
Процентные расходы по прочим обязательствам по амортизированной стоимости		1,337
Процентный расход	11,465	8,205

21. Чистый доход по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают в себя следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Займы клиентам		3,370
Прочие финансовые активы	137	(1,646)
Итого чистые доходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,332	1,724

22. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года
Обесценение оборудования	-	-
Юридические и консультационные услуги	2,026	6,576
Расходы по судебным разбирательствам		5,978
Заработная плата и бонусы	4,134	4,831
Административные и общехозяйственные расходы	1,585	1,055
Износ и амортизация	473	639
Охрана	218	381
Аренда	261	286
Командировочные расходы	61	2
Штрафы и пени	6	-
Прочее	926	2,877
Общие и административные расходы	9,690	22,625

В расходы по юридическим и консультационным услугам включена оплата текущих расходов консультантов по возврату активов.

23. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

(Начисление)/Восстановление резервов	(757)	2,169
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	772	1,702
Деловая репутация	5,561	-
Доходы от оказания услуг школьного образования	2,326	2,104
Доход с инвестиционными ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37,972	
Прочее	9,258	3,082
Итого прочие доходы	55,132	9,057

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

24. Управление рисками

Введение

Группа, будучи объединением организаций, подвержена определенным видам рисков. Структура управления рисками организована таким образом, чтобы быстро выявлять и оценивать риски, связанные с тем или иным видом деятельности. Руководство понимает важность процесса управления рисками, как неотъемлемой части ежедневной деятельности Группы.

Группа управляет риском ликвидности, кредитным риском, рыночным риском, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью, и операционными рисками, которые могут повлиять на капитал и доходы Группы.

Структура управления рисками

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен первому руководителю. За утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками отвечает Единственный участник.

Единственный участник осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков.

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Президенту и Вице-президентам.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляется на основе ограничений, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа контролирует и измеряет общую степень риска в отношении совокупного риска по всем типам рисков и видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Ежеквартально представляется подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует залоговое обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Финансирование клиентов осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании клиента принимает соответствующий уполномоченный орган. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Группа на 31 декабря 2022 и 2021 годов, равна чистой балансовой стоимости финансовых активов и балансовой стоимости финансовых и условных обязательств.

Группа разработала политики, положения и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса при принятии кредитных решений, и нацелены на оценку и своевременный мониторинг кредитного риска.

Рассмотрение, принятие решений о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также рассмотрение и принятие решений по вопросам возврата проблемных кредитов осуществляет соответствующий уполномоченный орган.

Значительное увеличение кредитного риска. Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля. Группа использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Для казначейских операций (ценных бумаг, соглашений обратного РЕПО) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на индивидуальной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания, используя определенные пороговые значения для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Группы на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Стадия 3 определяется для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 90 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа внедрила процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или, когда актив становится просроченным на 30 дней.

Внутренние рейтинги кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Группа разработал систему кредитных рейтингов для категоризации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяются как прогнозные данные в отношении риска дефолта и используют экспертное суждение в отношении кредитного риска. При анализе учитывается характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта.

Кредитные рейтинги разрабатываются и калибруются с целью отражения риска дефолта по мере роста кредитного риска. По мере роста кредитного риска меняются и различия в отношении риска дефолта между различными кредитными рейтингами. При первоначальном признании каждый риск относится на тот или иной кредитный рейтинг на основе имеющейся информации о контрагенте. Затем все риски отслеживаются и кредитный рейтинг обновляется с учетом актуальной информации. Применяются как стандартные процедуры мониторинга, так и процедуры, адаптированные для определенных видов риска. Для мониторинга рисков, как правило, используются следующие данные:

- Платежная история, включая платежные коэффициенты и анализ по срокам задолженности;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи реструктуризации (как по запросу клиента, так и по инициативе Группы);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономической ситуации;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков по кредитованию физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продуктов и т. д.;

Для рисков по кредитованию юридических лиц: информация, полученная путем периодического анализа файлов клиентов (включая анализ аудированной финансовой отчетности), рыночные данные, такие как цены кредитно-дефолтных свопов (CDS) или котируемых облигаций (при наличии) и изменения в финансовом секторе, в котором работает клиент.

Кредитные рейтинги используются в качестве основных исходных данных для оценки временной структуры вероятности дефолта по различным рискам.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Группа анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, включают в себя макроэкономические данные, такие как рост ВВП, уровень безработицы, базовые процентные ставки и цены на жилье. Группа генерирует «базовый сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Группа использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок вероятности дефолта.

Для оценки значительности повышения кредитного риска в расчете на один портфель активов Группа применяет различные критерии. В этих критериях используются как количественные, так и качественные данные, указывающие на изменение вероятности дефолта.

Использование прогнозных данных. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных финансовых или трудовых затрат. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой единственный наиболее вероятный сценарий и включает в себя информацию, используемую Группой в целях стратегического планирования и бюджетирования. Группа определила и задокументировала основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Группа не вносила изменения в методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозных данных, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, перекрестного обеспечения и очередности требований кредиторов, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов. Подход к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Обязательства кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Группы несет иски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Максимальный размер кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов примерно равен балансовой стоимости финансовых инструментов.

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск раскрыты в Примечании 8 относительно подробной информации по видам имеющихся залогов, а также в отношении резерва по ожидаемым кредитным убыткам займов клиентам.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы до резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

Географическая концентрация финансовых активов и обязательства Группы представлена далее:

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Президент является рабочим органом Группы, определяющим политику Группы по проведению активных и пассивных операций в части рыночных рисков. Для достижения данной цели руководство выполняет следующие функции:

определение политики эффективного управления активами и пассивами Группы;
определение общей политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного дохода Группы при поддержании адекватного уровня ликвидности и минимизации воздействия на Группу рисков, присутствующих на рынке;
текущее комплексное управление финансовыми рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Группы и осуществляется посредством анализа движения денежных средств.

Метод анализа движения денежных средств заключается в сборе и комплексном анализе информации обо всех основных притоках и оттоках денег на будущие периоды, возникающие в результате изменений размера активов и обязательств, состава собственного капитала, доходов и расходов.

Руководство Группы анализирует операционные данные и принимает решения относительно управления ликвидностью. Все бизнес-подразделения и управления рисками участвуют в процессе управления ликвидностью Группы с целью обеспечения информационной поддержки.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Казахстанским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 17).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия финансовых и условных обязательств Группы.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Группы отсутствует риск к возможным изменениям в процентных ставках.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Группы по инвестиционному портфелю. У Группы отсутствует риск к возможным изменениям в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок. У Группы отсутствует риск к возможным досрочным погашениям.

Операционный риск

Группа в своей повседневной деятельности подвержена операционному риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Управление операционными рисками Группы осуществляется на постоянной основе по каждому направлению деятельности.

Руководство всех уровней несет ответственность за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности.

Каждый работник Группы при исполнении своих должностных обязанностей должен принять соответствующие меры/действия, направленные на предотвращение, минимизацию, устранение операционных рисков.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

25. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «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.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	460	71,360	-	100,420
- компании под общим контролем	460		-	
Займы клиентам	62,254	79,468	14,753	46,878
- Акционер	62,114		-	
- компании под общим контролем	140		14,753	
Займы и задолженность конечного акционера	79,395	79,395	74,834	74,834
- Акционер	79,395		74,834	
Прочие активы	1,253	45,717	318	4,306
- компании под общим контролем	1,247		317	
- Акционер	6		-	
- ключевой персонал	-		1	
Займы привлеченные	(8,278)	(38,707)	-	(10,023)
- компании под общим контролем	(8,278)		-	
Гарантии выданные	6,747	12,909	6,917	12,827
- компании под общим контролем	6,747		6,917	

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	6,378	11,522	7,456	16,805
- Акционер	6,348		7,355	
- компании под общим контролем	30		101	
Процентные расходы	-	11,465	(22)	(8,205)
- компании под общим контролем	-		(22)	

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге)

(Формирование)/восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам				
		(4,826)	(50,147)	(74,147)
- акционеры			(50,147)	
- компании под общим контролем				
Общие и административные расходы	(22)	(9,690)	(10)	(22,625)
- компании под общим контролем	-		-	
- ключевой персонал	(22)		(10)	
Прочие расходы	(70)	(42,002)	(626)	(7,184)
- компании под общим контролем	(70)		-	
- ключевой персонал	-		(626)	

26. События после отчетной даты

В марте 2023 года было перераспределение долей в ТОО «Частная школа им. Ш.Уалиханова», группе теперь принадлежит 91%

В течение 1 кв. 2023 было произведено размещение облигаций номинальной стоимостью 21,1 млрд. тенге, и валютные облигаций на 6,5 млн. долл.

В апреле 2023 года было произведено погашение облигаций и выплата последнего купонного вознаграждения по ним на общую сумму 32 443 млн. тенге.

В апреля 2023 года получен кредит на сумму 45,4 млн долл. США.

От имени Правления:

К.Х. Ракишев
Президент

29 мая 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

29 мая 2023 года
г. Алматы, Казахстан