

АО «Инвестиционный дом «Fincraft»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2022 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.....	2-3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5-6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	7-56

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31
ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Руководство Акционерного общества «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее – «Компания») и ее дочерних организаций (далее вместе - «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

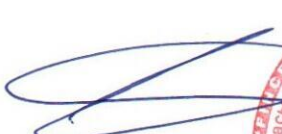
При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями консолидированной финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску 28 апреля 2023 года руководством Группы:


Джунусбеков М.М.
И.О. Председателя Правления




Сатпаева Ш.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023
Республика Казахстан, г. Алматы

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Инвестиционный дом «Fincraft»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» и его дочерних предприятий (далее вместе - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<i>Операции со связанными сторонами</i> По состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в консолидированной финансовой отчетности Компании отражены существенные остатки и транзакции со связанными сторонами: Займы, выданные связанным сторонам на общую сумму 6,840,261 тыс. тенге (Примечание 7); В связи с существенностью транзакций со связанными сторонами, а также риском нераскрытых или неустановленных операций со связанными сторонами, мы определили, что раскрытие информации об операциях со связанными сторонами является ключевым вопросом. Кроме того, для целей финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», требуется: полное и надлежащее раскрытие операции со связанными сторонами.	Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, следующие: - Мы получили представление о процессе выявления связанных сторон и учета операций со связанными сторонами, используемом руководством, и выполнили соответствующие процедуры тестирования. Мы протестировали средства контроля руководства за оценкой и утверждением операций со связанными сторонами; - Мы проверили оценку руководства в отношении того, что операции были выполнены на рыночных условиях, посредством анализа ряда договоров и сравнения стоимости операций со связанной стороной со стоимостью, используемой несвязанными компаниями-аналогами. При анализе мы получили понимание о необычных и дорогостоящих операциях со связанными сторонами. Мы убедились, что сделки со связанными сторонами, проведенные не на рыночных условиях, были признаны в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и надлежащим образом раскрыты в Примечаниях 7 к консолидированной финансовой отчетности; - Мы подтвердили, что транзакции одобрены в соответствии с внутренними процедурами включая привлечение ключевого персонала соответствующего уровня; - Мы оценили коммерческое обоснование транзакций; - Мы оценили права и обязанности по условиям договоров и оценили, были ли сделки записаны надлежащим образом; - Мы убедились, что остатки по транзакциям надлежащим образом раскрыты в Примечании 25 к консолидированной финансовой отчетности.
<i>Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам</i> Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам (далее – «РПНУ»), который рассчитывается с использованием статистических методов, требует значительных суждений, в связи с неопределенностью в оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, суждение используется в оценке платежей по претензиям, понесенных на отчетную дату, но незаявленным Группой. Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием также имеет тенденцию	Наши аудиторские процедуры в отношении данного риска включали следующее: - Проверка применения актуарных расчетов в практике Группы по признанию резервов; - Анализ основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчета РПНУ резерва; - Привлечение специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности;

показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценка резерва зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях могут привести к существенному воздействию на оценку (Примечание 10).	• Сравнение данных в базе по претензиям с данными, используемыми в актуарных расчетах.
--	--

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» и его дочерних предприятий.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности АО «Инвестиционный дом «Fincraft» и его дочерних предприятий за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой требований законодательства Республики Казахстан в отношении составления отчетности об активах ЗПИФРИ «Новые проекты» (далее – «Фонд»), принятых Группой в инвестиционное управление, за порядок ведения учета и составления отчетности в отношении данных активов и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления отчетности в отношении активов Фонда, принятого в инвестиционное управление.

В соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об инвестиционных фондах» от 7 июля 2004 года №576-ІІ, в ходе аудита мы провели проверку на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан порядка ведения учета и составления отчетности в отношении активов Фонда, принятого Группой в инвестиционное управление. По нашему мнению, прилагаемая на стр. 51-52 отчетность в отношении активов Фонда, принятого Группой в инвестиционное управление, состоящая из отчета по активам инвестиционного фонда и отчета о прибылях или убытках по активам инвестиционного фонда, составлена во всех существенных отношениях в соответствии с требованиями применимого законодательства Республики Казахстан.

Grant Thornton LLP



Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года

28 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ООО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2,155,102	616,031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	6,172,073	9,977,357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6, 25	1,062,931	908,804
Займы, выданные связанным сторонам	7, 25	6,840,261	5,925,582
Торговая дебиторская задолженность	8, 25	23,775	34,530
Страховые активы	10	3,017,903	2,647,023
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	141,755	160,026
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	153,742	184,453
Гудвил		1,553,821	1,553,821
Основные средства и нематериальные активы	9	89,756	126,671
Активы в форме права пользования	11	2,542	73,772
Авансы выданные		60,757	78,831
Прочие активы		23,256	21,965
ИТОГО АКТИВЫ		21,297,674	22,308,866
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства		—	172,924
Начисленные расходы и прочие обязательства	12	292,587	645,466
Страховые обязательства	10	7,794,318	6,526,981
Итого обязательства		8,086,905	7,345,371
Капитал			
Акционерный капитал	14	50,559,902	50,559,902
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(33,382)	(4,519)
Резерв по пересчету иностранной валюты		—	922
Стабилизационный резерв		135	—
Временно изъятый капитал	14, 25	(6,766,439)	(6,524,047)
Непокрытый убыток		(30,549,447)	(29,068,763)
Итого капитал		13,210,769	14,963,495
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		21,297,674	22,308,866

Примечания на страницах 7–56 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Джунусбеков М.М.

Сатпаева Ш.К.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ
ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы			
Процентный доход по займам, выданным связанным сторонам	7	1,157,515	999,139
Процентный доход по договорам обратного репо		56,962	20,002
		1,214,477	1,019,141
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		156,760	211,476
Итого процентные доходы	15,25	1,371,237	1,230,617
Чистые комиссионные доходы		21,116	41,533
Дивиденды полученные		64,463	55,629
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	16	575,632	178,443
Чистые (убытки)/доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	(2,677,811)	686,097
Чистый убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10,449)	(2,292)
Доходы от страховой деятельности	18	3,493,440	2,770,586
Прочие доходы		163,120	142,969
Чистые непроцентные доходы		1,629,511	3,872,965
Расходы на персонал	19	(2,788,700)	(3,015,771)
Прочие операционные расходы	19	(1,531,904)	(808,879)
Расходы на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам	20	(105,658)	(34,443)
Прочие операционные расходы		(4,426,262)	(3,859,093)
(Убыток)/ прибыль до корпоративного подоходного налога		(1,425,514)	1,244,489
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	13	(55,035)	34,718
Чистый (убыток)/ прибыль за год		(1,480,549)	1,279,207

АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
Прочий совокупный (убыток)/ доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16,529)	(1,133)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Курсовые разницы при пересчете отчетности иностранного дочернего предприятия		(922)	691
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода		(28,840)	14,104
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогового эффекта в сумме ноль тенге	6	—	1,059
Нереализованный доход от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16,506	(3,949)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(29,785)	10,772
Итого совокупный (убыток)/доход		(1,510,334)	1,289,979

Примечания на страницах 7–56 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Джунусбеков М.М.

Сатпаева Ш.К.



АО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОМ «FINCRAFT»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по пересчету иностранной валюты	Стабилизационный резерв	Временно изъятый капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
На 1 января 2020 года		50,559,902	(14,600)	231	272	(6,290,459)	(30,348,242)	13,907,104
Чистая прибыль за год		—	—	—	—	—	1,279,207	1,279,207
Прочий совокупный доход за год		—	10,081	691	—	—	—	10,772
Итого совокупный доход за год		—	10,081	691	—	—	1,279,207	1,289,979
Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру	7	—	—	—	—	(233,588)	—	(233,588)
Перевод из стабилизационного резерва		—	—	—	(272)	—	272	—
На 31 декабря 2021 года		50,559,902	(4,519)	922	—	(6,524,047)	(29,068,763)	14,963,495
Чистый убыток за год		—	—	—	—	—	(1,480,549)	(1,480,549)
Прочий совокупный убыток за год		—	(28,863)	(922)	—	—	—	(29,785)
Итого совокупный убыток за год		—	(28,863)	(922)	—	—	(1,480,549)	(1,510,334)
Дисконт при первоначальном признании займов, выданных Акционеру	7	—	—	—	—	(242,392)	—	(242,392)
Перевод в стабилизационный резерв		—	—	—	135	—	(135)	—
На 31 декабря 2022 года		50,559,902	(33,382)	—	135	(6,766,439)	(30,549,447)	13,210,769

Примечания на страницах 7–56 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

Республика Казахстан, г. Алматы



Джунусбеков М.М.

Сатпаева Ш.К.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до корпоративного подоходного налога		(1,425,514)	1,244,489
Корректировки на:			
Чистые нереализованные доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,701,501)	(232,198)
(Прибыль)/убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(28,840)	14,104
Чистые нереализованные убытки/(доходы) по нереализованной переоценке иностранной валюты		367,370	(191,234)
Нереализованные доходы от восстановления финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	(1,059)
Формирование резерва под обесценение	20	105,658	34,443
Износ основных средств и амортизация активов в виде права пользования и нематериальных активов	9,11	191,891	182,488
Изменения в начисленных расходах по отпускам и резервам по бонусам		182,394	60,763
Начисленные процентные расходы по краткосрочным финансовым обязательствам		—	170
Амортизация дисконта по займам, выданным связанным сторонам	15	(1,157,515)	(999,139)
Изменение в начисленных процентных расходах по аренде		5,721	6,593
Изменение в резервах незаработанных страховых премий		586,695	2,026,447
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований		(363,379)	(23,973)
Денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(3,237,020)	2,121,894
Уменьшение/(увеличение) в операционных активах:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,057,327	(2,878,286)
Торговая дебиторская задолженность		11,766	431,154
Авансы выданные		20,504	27,471
Прочие активы		(18,205)	(7,401)
Страховые активы		(5,093,207)	(4,192,325)
Текущие налоговые активы		25,705	4,086
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Краткосрочные финансовые обязательства		(170,278)	148,199
Начисленные расходы и прочие обязательства		(488,852)	117,994
Страховые обязательства		5,527,287	3,146,248
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до расходов по корпоративному подоходному налогу		1,635,027	(1,080,966)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(7,434)	—
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		1,627,593	(1,080,966)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(15,726)	(46,451)
Поступления от продажи основных средств		924	383,199
Поступления от (покупки)/продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(418,350)	1,241,223
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		214,675	—
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(218,477)	1,577,971

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

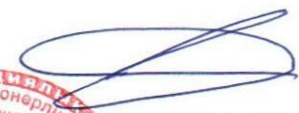
В тыс. тенге	Прим.	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата основной суммы обязательств по аренде		(145,641)	(97,403)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(145,641)	(97,403)
Чистое уменьшение в денежных средствах и их эквивалентах		1,263,475	399,602
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		271,302	691
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		4,294	(4,528)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	4	616,031	220,266
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	4	2,155,102	616,031

Примечания на страницах 7–56 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

 
Джунусбеков М.М.


Сатпаева Ш.К.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Инвестиционный дом «Fincraft» (далее - «Компания») предоставляет услуги по выпуску и размещению ценных бумаг, услуги по финансовому консультированию, брокерские услуги, услуги по доверительному управлению активами, а также услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами. Компания была образована 17 октября 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии №3.2.232/11 от 9 ноября 2017 года с правом на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в отдельном отчете о финансовом положении Компании учтены инвестиции в следующие дочерние организации:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Отрасль	Дата приобретения
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года				
АО «Страховая компания Аманат»	100.0%	100.0%	Казахстан	24.07.1997	Общее страхование	14.01.2020
Fincraft Management Sarl LLC	–	100.0%	Великое Герцогство Люксембург	07.10.2019	Управление альтернативными инвестиционными фондами	07.10.2019

В течение 2022 года Компания приняла решение ликвидировать дочернюю организацию Fincraft Management Sarl LLC. 26 октября 2022 года дочерняя организация была ликвидирована.

По состоянию 31 декабря 2021 года Компания управляла одним паевым инвестиционным фондом (далее - «ПИФ») – Закрытый Паевой Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «Новые проекты».

11 марта 2022 года Компания ликвидировала Закрытый паевой инвестиционный фонд рискowego инвестирования «Новые проекты» и 8 апреля 2022 года получила уведомление от Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о внесении в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг сведений о погашении паев Фонда.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов акции Компании включены в официальный список Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ») под торговым кодом IDFC и НИН KZ1C50590013 в количестве 28,268,573 штук.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Компании:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ракишев Кенес Хамитұлы	40.0%	50.0%
Искандиров Мукаш Зулкарнаевич	40.0%	40.0%
Амиров Рашид Утебаевич	10.0%	10.0%
Нургалиев Ернар Бахытович	7.0%	7.00%
Прочие	3.0%	0.0%

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, 050023, г. Алматы, Бостандыкский район, мкр. Баганашыл, ул. Вишневая, д. 22.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Руководством Компании 28 апреля 2023 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принцип соответствия

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

Принципы подготовки

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов, как описано ниже в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними являются организации, контролируемые Компанией. Компания контролирует дочернюю организацию, когда Компания подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Компания консолидирует объекты инвестиций, над которыми он осуществляет де-факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнской Компании.

Операции, исключаемые при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных организациях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, валюте экономической среды, в которой осуществляет деятельность Группа. Для целей данной консолидированной финансовой отчетности финансовые результаты деятельности и финансовое положение Группы выражены в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге»), которые являются функциональной валютой и валютой презентации для данной консолидированной финансовой отчетности. Все суммы в консолидированной финансовой отчетности округлены до тысячи, если не указано иное.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Группа приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2022 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности;
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств;
- Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости.

Принципы учета, принятые при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2022 года. Группа не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 — Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 г., без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСБУ (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСБУ (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки перспективно, т.е. к объединениям бизнесов, которые произойдут после начала отчетного года, в котором она впервые применяет поправки (дата первого применения).

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 16 - «Основные средства - поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки ретроспективно исключительно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Эти поправки не оказали никакого влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»

Обременительный договор — это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т.е. затраты, которых Группа не может избежать, поскольку она связана договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Группа применяет поправки в отношении договоров, по которым она не выполнила всех обязательств по состоянию на начало отчетного периода.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» — «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

Поправка уточняет суммы коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки к финансовым обязательствам, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку (дата первого применения).

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСБУ (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: налогообложение при оценке справедливой стоимости»

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Группа не приняла следующие новые и пересмотренные МСФО, интерпретации или поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».
- Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был опубликован 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации о заключенных договорах страхования. Он заменяет МСФО (IFRS) 4, который в настоящее время допускает широкий спектр практик. МСФО (IFRS) 17 требует использования текущей модели оценки, при которой оценки переоцениваются в каждом отчетном периоде. Оценка основана на составных элементах дисконтированных, взвешенных по вероятности денежных потоков, корректировке на риск и марже за обслуживание по контракту, представляющей собой незаработанную прибыль по контракту. В июне 2020 года Совет по МСФО опубликовал пересмотренную версию МСФО (IFRS) 17, в которой говорится, что МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для финансовых лет, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. 9 декабря 2021 года Совет по МСФО (IASB) внес поправки в МСФО (IFRS) 17, добавив опцию перехода к «наложению классификации» для устранения возможных несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и обязательствами по договорам страхования в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Группа примет МСФО (IFRS) 17 1 января 2023 года. По сравнению с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 17 вносит существенные изменения в следующие аспекты:

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Корректировка принципов признания страховых доходов и расходов на страховые услуги

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 выручка от страхования будет признаваться в течение периода покрытия на основе предоставления услуг, а инвестиционная составляющая в договорах страхования будет исключена из прибыли или убытка. В результате доходы от долгосрочных договоров страхования жизни значительно снизятся.

Инвестиционный компонент – это сумма, которую по договору страхования предприятие обязано выплатить страхователю при любых обстоятельствах, независимо от того, произошел ли страховой случай.

Несколько поправок к оценке обязательств по договору страхования

Основные изменения заключаются в следующем:

Пересмотр моделей измерения для договоров страхования

Методы измерения включают общую модель, подход с переменной оплатой и подход к распределению премий в зависимости от характера договоров страхования. Подход с переменной оплатой применяется к долгосрочным договорам страхования с функциями прямого участия; общая модель применима к другим долгосрочным договорам страхования; а подход с распределением премий применим к краткосрочным договорам страхования.

Пересмотр измерения маржи за предусмотренные договором услуги (“МПДУ”)

Влияние изменений в денежных потоках от реализации, связанных с будущим обслуживанием, будет добавлено к оставшемуся МПДУ или вычтено из него, в то время как в соответствии с текущей учетной политикой Группы остаточная маржа будет зафиксирована при создании и амортизирована в течение периода покрытия. Для договоров страхования, в отношении которых применяется подход с переменной оплатой, доля страховщика в изменении справедливой стоимости базовых статей и изменениях в других финансовых рисках должна рассматриваться как изменения в будущих услугах, для которых МПДУ должен быть скорректирован. Согласно МСФО (IFRS) 17, МПДУ будет более волатильным.

Согласно МСФО (IFRS) 17, если полное ретроспективное применение неосуществимо для группы договоров страхования на дату перехода, Группа должна применить либо модифицированный ретроспективный подход, либо подход по справедливой стоимости для оценки МПДУ. Группа использует упрощенный подход на основе распределения премии, в котором отсутствует признание МПДУ.

Пересмотр классификаций финансовых активов и оптимизация бухгалтерского соответствия между активами и обязательствами

Согласно МСФО (IFRS) 17, на дату первоначального применения отчитывающаяся организация может пересмотреть бизнес-модели управления финансовыми активами и переопределить классификации финансовых активов, предназначенных для деятельности, связанной с договорами страхования. На основе оценки денежных потоков, возникающих в результате исполнения обязательств по договорам страхования, связанных с некоторыми долговыми инвестициями, оцениваемыми по амортизированной стоимости, Группа пересмотрела бизнес-модель на дату первоначального применения и переклассифицировала такие долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, в долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чтобы оптимизировать соответствие бухгалтерского учета обязательств по договору страхования и соответствующими финансовыми активами.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Подход на основе распределения премии

Группа вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии, т.к. Группа ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части страхового покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения стандартного подхода.

При применении подхода на основе распределения премии Группа оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом.

При первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:

- премии, полученные на момент первоначального признания;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату.

Оптимизация представления финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые Группы представляли в консолидированном отчете о финансовом положении совокупность прав и обязательств, вытекающих из группы договоров страхования или договоров перестрахования, в виде единого договора страхования или актива или обязательства по договору перестрахования. Бухгалтерские статьи, такие как займы по полису и дебиторская задолженность по премиям, больше не должны представляться отдельно. Более того, МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые Группы разбивали суммы, признанные в составе прибыли или убытка, на результат страховой деятельности и результат инвестиционной деятельности в соответствии с факторами, определяющими прибыль. Это сделает источники прибыли страховых компаний более понятными и прозрачными.

За исключением МСФО (IFRS) 17, не существует поправок к МСФО или интерпретаций КРМФО (Комитет по разъяснениям международной финансовой отчетности), которые еще не вступили в силу и которые, как ожидается, окажут существенное влияние на Группу.

В таблицах ниже представлен обзор статей баланса Группы, на которые влияет переход на МСФО (IFRS) 17, и ожидаемые статьи баланса после принятия МСФО (IFRS) 17. В ней также отражен эффект наложения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 1 января 2022 года и 2023 года и консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2022 год.

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, представлен в таблице ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	Прекращение признания МСФО 4	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	1 января 2023 года (пересмотрено)
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2,155,102	–	–	(5,913)	2,149,189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,151,575	–	–	(1,323,793)	4,827,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,083,429	–	–	1,323,793	2,407,222
Страховые активы	3,009,567	(1,707,089)	4,758	–	1,307,236
ИТОГО АКТИВЫ	21,297,674	(1,707,089)	4,758	(5,913)	19,589,430

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Оптимизация представления финансовой отчетности (продолжение)

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	Прекраще- ние признания МСФО 4	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	1 января 2023 года (пере- смотрено)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
Обязательства					
Страховые обязательства	7,794,318	(1,707,089)	92,562	–	6,179,791
Итого обязательства	8,086,905	(1,707,089)	92,562	–	6,472,378
Капитал					
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(33,382)	–	–	(20,140)	(53,522)
Непокрытый убыток	(30,549,447)	–	(87,804)	14,227	(30,623,024)
Итого капитал	13,210,769	–	(87,804)	(5,913)	13,117,052
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	21,297,674	(1,707,089)	4,758	(5,913)	19,589,430

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	Прекраще- ние признания МСФО 4	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	1 января 2022 года (пере- смотрено)
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	616,031	–	–	(1,312)	614,719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,977,357	–	–	(1,458,310)	8,519,047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	908,804	–	–	1,458,310	2,367,114
Страховые активы	2,647,023	(1,491,921)	1,754	–	1,156,856
ИТОГО АКТИВЫ	22,308,866	(1,491,921)	1,754	(1,312)	20,817,387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
Обязательства					
Страховые обязательства	6,526,981	(1,491,921)	70,541	–	5,105,601
Итого обязательства	7,345,371	(1,491,921)	70,541	–	5,923,991
Капитал					
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,519)	–	–	220,919	216,400
Непокрытый убыток	(29,068,763)	–	(68,787)	(222,231)	(29,359,781)
Итого капитал	14,963,495	–	(68,787)	(1,312)	14,893,396
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	22,308,866	(1,491,921)	1,754	(1,312)	20,817,387

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Оптимизация представления финансовой отчетности (продолжение)

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчет о прибылях или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен в таблице ниже:

В тыс. тенге	2022 год	Влияние МСФО 17	Влияние МСФО 9	2022 год (пересмотрено)
Чистые убытки по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,677,811)	–	241,029	(2,436,782)
Доходы от страховой деятельности	3,493,440	(19,017)	–	3,474,423
Чистые непроцентные доходы	1,579,802	(19,017)	241,029	1,801,814
Расходы на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(55,622)	–	(4,571)	(60,193)
Прочие операционные расходы	(4,376,226)	–	(4,571)	(4,380,797)
Убыток до корпоративного подоходного налога	(1,425,187)	(19,017)	236,458	(1,207,746)
Чистый убыток за год	(1,480,549)	(19,017)	236,458	(1,263,108)

Переходный эффект на активы и обязательства, отраженный в составе собственного капитала на 1 января 2023 года и 1 января 2022 года, равен 93,717 тыс. тенге и 70,099 тыс. тенге, соответственно. Чистое влияние перехода на собственный капитал состояло из следующих компенсирующих эффектов:

- Признание будущих прибылей по контрактам в качестве явного обязательства;
- Признание отдельной корректировки риска для нефинансового риска;
- Прекращение признания отложенных затрат на приобретение и начальных комиссий в соответствии с МСФО (IFRS) 4;
- Нереализованные прибыли/убытки от долевого ценных бумаг, которые ранее признавались в составе прочего совокупного дохода;
- Признание ожидаемых кредитных убытков по Денежным средствам и их эквивалентам по МСФО (IFRS) 9;
- Реклассификация долговых инструментов, которые ранее учитывались по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с опцией справедливой стоимости, но будут учитываться в соответствии с бизнес-моделью "удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи" в составе ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Влияние на собственный капитал по МСФО (IFRS) 17 гораздо менее выражено из-за взаимозачета между оценками активов и обязательств.

Группа не имеет существенных изменений в операционной прибыли бизнеса в результате применения МСФО (IFRS) 9.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года 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 МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (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 года 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 при условии раскрытия этого факта.

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

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (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 понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

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

Поправки к МСБУ (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 изучает раскрываемую информацию об учетной политике с целью обеспечения соблюдения исправленных требований.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

В мае 2021 года Совет выпустил поправки к МСБУ (IAS) 12, в соответствии с которыми сократился объем освобождения от признания отложенных налогов при первоначальном признании активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 12. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых налогом временных разниц.

Поправки применяются к операциям, возникающим с начала наиболее раннего представленного сравнительного периода. Кроме того, по состоянию на начало наиболее раннего представленного сравнительного периода отложенный налоговый актив (при условии, что имеется достаточная налогооблагаемая прибыль) и отложенное налоговое обязательство должны также признаваться для всех подлежащих вычету и налогообложению временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Группа оценивает влияние поправок.

Оценка справедливой стоимости

Группы оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «ССПУ») и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 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.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражается на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Группы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве дивидендов полученных, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, займы, предоставленные по договорам обратного репо, банковские счета и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с момента возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Договоры репо и обратного репо

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 организаций или клиентов. Краткосрочные займы, выданные по залог ценных бумаг по договорам обратного репо отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо/ обратного репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о консолидированном 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 отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе займов выданных по договорам прямого репо.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группы.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный убыток с момента первоначального признания значительно увеличился. Группа не уменьшает балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а признает оценочный резерв в составе прочего совокупного дохода.

При определении того, нет ли значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа ориентируется на изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия кредитного инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Группа оценивает, изменился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, Группа признает оценочный резерв под убытки по финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением:

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов;
- торговой дебиторской задолженности; и
- дебиторской задолженности по аренде.

По финансовым активам, указанным в пунктах (1)-(3), Группа оценивает резерв под убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если в предыдущем отчетном периоде Группа оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Группа должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Группа признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Группа признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве восстановления убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступных на отчетную дату.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Группа подвержена кредитному риску.

Для достижения цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может потребоваться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение Группой цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода обязательств. Отложенные корпоративные подоходные налоги определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в консолидированной финансовой отчетности, за исключением возникновения отложенного корпоративного подоходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент ее совершения не оказывает влияния на бухгалтерскую прибыль или налоговую прибыль или убыток.

Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу признается только в той степени, в которой существует значительная вероятность получения налогооблагаемой прибыли, относительно которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному 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.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Данные налоги, помимо корпоративного подоходного налога, включены в состав консолидированного отчета о совокупном доходе в качестве общих и административных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной 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 в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования, в годах
Здания	10-25
Транспортные средства	4
Машины и оборудование	3-6
Мебель	5-10
Нематериальные активы	5-7
Прочие	5-7

Остаточная стоимость активов, срок полезного использования и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

Затраты на текущий ремонт и реконструкцию относятся на расходы в момент возникновения и включаются в состав общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Страхование (продолжение)**

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависят от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров, и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы. Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий. После начала действия контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении. Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возместимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предполагаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы. По причине отсутствия предшествующего опыта по убыткам и недостаточности данных по страховым выплатам по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования. Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страхование (продолжение)

Перестрахование (продолжение)

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов. Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику. Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определяемое влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

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.

Обязательства по пенсионному обеспечению сотрудников

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Отчисления от вознаграждений сотрудников

В 2022 году Группа выплачивала социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2021 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2021 год: 3.5%).

3.1. В 2022 году Группа выплачивала обязательные взносы по медицинскому страхованию в размере до 2% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2021 год: до 2%)

Группа в 2022 и 2021 годах удерживала обязательные пенсионные взносы в размере до 10% из заработной платы своих работников и перечисляла на индивидуальные счета работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ).

Помимо отчислений в ЕНПФ, Группа удерживает из заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере до 10% (2021 год: 10%).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как акционерный капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

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 отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Временно изъятый капитал

Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» № 415-ІІ от 13 мая 2003 года позволяет Группе объявлять и выплачивать дивиденды, несмотря на накопленный дефицит при получении чистого дохода за отчетный год; и при таких случаях, выплата дивидендов или какого-либо другого распределения чистого дохода раскрывается в капитале как временно изъятый капитал.

Дисконт или премия, возникающие как разница между рыночными и фактическими ставками при выдаче займов акционерам по ставкам ниже рыночных также отражается в составе временно изъятых капиталов. На дату погашения займа сумма дисконта или премии переводится из временно изъятых капиталов в состав нераспределенного дохода.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Группа также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы.

Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы, находящиеся в доверительном управлении (продолжение)

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства отражаются в консолидированной финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств вероятно потребуются выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чистый процентный доход

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

В расчет ЭПС 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 ОКУ). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ОКУ при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Доходы/расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионный доход и управление активами, прочие управленческие и консультационные услуги.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения по приобретению акций или прочих ценных бумаг или по покупке или продаже предприятий, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов.

Дивидендный доход

Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для не котируемых долевых ценных бумаг это дата, когда акционер утверждает выплату дивидендов (при условии, что существует вероятность того, что экономические выгоды будут поступать в компанию, и сумма дохода может быть надежно оценена).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по рыночному курсу функциональной валюты на дату сделки, установленному Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по официальному валютному курсу, установленному КФБ и действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы.

Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, установленному КФБ, на дату первоначальной операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, установленному КФБ, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов рыночный обменный курс составил 462.65 тенге и 431.80 тенге за 1 доллар США, соответственно.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов рыночный обменный курс составил 556.57 тенге и 580.32 тенге за 1 британский фунт стерлингов, соответственно.

Операционные сегменты

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности. МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна консолидированная финансовая информация.

Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Страховые активы и резервы, возникающие по договорам страхования

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховые активы и резервы, возникающие по договорам страхования (продолжение)

При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств. Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в банках в долларах США	1,810,256	204,493
Займы, предоставленные по договорам обратного репо	196,243	241,061
Текущие счета в банках в тенге	116,889	155,092
Текущие счета в банках в британских фунтах стерлингов	13,368	21
Текущие счета в банках в прочих валютах	9,726	7,692
Денежные средства в кассе	8,854	12,200
	2,155,336	620,559
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 20)	(234)	(4,528)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,155,102	616,031

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Группа заключила договоры обратного репо на Казахстанской фондовой бирже (КФБ) на сумму 196,243 тыс. тенге и 241,06 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость займов по договорам обратного репо по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость займы	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость обеспечения
Акции казахстанских компаний	196,243	185,071	160,057	166,066
Облигации Национального банка Республики Казахстан	—	—	81,004	83,425
Итого займы, предоставленные по договорам обратного репо	196,243	185,071	241,061	249,491

Группа не имеет прав продавать или перезакладывать данные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги	4,848,279	8,225,828
Долговые ценные бумаги	1,323,794	1,751,529
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,172,073	9,977,357

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги		
Акции иностранных корпораций	4,848,279	8,225,828
С кредитным рейтингом AAA	658,615	773,748
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,094,053	3,217,450
С кредитным рейтингом от A- до A+	33,873	189,576
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,096,218	1,767,446
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	965,520	1,505,791
Без рейтинга	—	771,817
Итого долевые ценные бумаги	4,848,279	8,225,828

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации		668,442		955,296
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10.50%	182,498	4.00%-10.50%	750,791
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4.00%	485,944		—
Паи инвестиционных фондов		—		204,505
Облигации финансовых учреждений Казахстана		578,224		714,170
Облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6.00%	578,224	4.13-6.00%	714,170
Министерства финансов Республики Казахстан		77,128		82,063
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5.50%	77,128	5.50%	82,063
Итого долговые ценные бумаги		1,323,794		1,751,529

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги	1,026,383	855,732
Долевые ценные бумаги	36,548	53,072
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,062,931	908,804

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации иностранных финансовых организаций				
С кредитным рейтингом AAA	2.88%-20.33%	556,558	0.00%-8.30%	388,337
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3.88%	469,825	3.88%	467,395
Итого долговые ценные бумаги		1,026,383		855,732

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	2,090,234
Активы, которые были погашены	(349,111)
Активы, которые были проданы	(846,348)
Амортизация дисконта/премии (признанная в процентном доходе)	(26,735)
Курсовые разницы	(12,308)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	855,732
Новые созданные или приобретенные активы	214,675
Активы, которые были погашены	(46,153)
Амортизация дисконта/премии (признанная в процентном доходе)	(7,173)
Курсовые разницы	9,302
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	1,026,383
В тыс. тенге	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(1,059)
Изменения ОКУ	1,059
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	—
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	—

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долевым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

В тыс. тенге	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(68,159)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(68,159)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(68,159)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлены долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги без рейтинга:		
Финансовые учреждения		
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	18,882	16,524
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17,666	17,666
Корпоративные акции		
Акции АО «ФВТ «Арекет»	–	18,882
Итого долевые ценные бумаги	36,548	53,072

7. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

На 31 декабря 2022 и 2021 годов займы, выданные связанным сторонам, были представлены:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы единственному Акционеру	6,895,947	6,895,947
Дисконт	(52,350)	(967,474)
	6,843,597	5,928,473
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 20)	(3,336)	(2,891)
Итого займы, выданные связанным сторонам	6,840,261	5,925,582

Изменения в резерве по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
На 1 января	(2,891)	(2,517)
Начислено за год (Примечание 20)	(445)	(374)
На 31 декабря	(3,336)	(2,891)

30 апреля 2020 года Группа выдала необеспеченный беспроцентный заем своему Акционеру в сумме 1,500,000 тенге со сроком погашения 31 декабря 2020 года. Группа оценила справедливую стоимость данного займа на дату первоначального признания. Разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью в размере 193,172 тыс. тенге была признана как дисконт в собственном капитале акционера. 31 декабря 2021 года Группа заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 242,392 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт.

По состоянию на 31 декабря 2022 года оставшаяся сумма задолженности до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 1,489,573 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,500,000 тыс. тенге).

24 июня 2019 года Группа выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 3,340,542 тыс. тенге со сроком погашения 15 января 2020 года. Группа оценила справедливую стоимость данного займа на дату его первоначального признания, поскольку заем был выдан на нерыночных условиях. Разница между справедливой стоимостью займа и его номинальной стоимостью в размере 310,934 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. 14 января 2020 года Группа заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 1,451,193 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма задолженности до вычета резерва по ожидаемым кредитным убыткам составила 3,314,588 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 2,741,595 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В 2018 году Группа выдала беспроцентный необеспеченный заем своему Акционеру в сумме 2,055,405 тыс. тенге со сроком погашения один год, который продлевался 14 января 2019 года и 14 января 2020 года. Компания заключила дополнительное соглашение продлив срок погашения до 15 января 2023 года. Разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 1,438,069 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт. По состоянию на 31 декабря 2022 года оставшаяся сумма задолженности до ожидаемых кредитных убытков составила 2,039,436 тыс. тенге (2021 год: 1,686,878 тыс. тенге).

Общая сумма амортизации дисконта по данным займам была включена в состав процентных доходов по займам, выданных связанным сторонам в 2022 году, и составила 1,157,515 тыс. тенге (2021 год: 999,139 тыс. тенге) (Примечание 15).

8. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность за услуги по торговле ценными бумагами	25,764	37,526
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 20)	(1,989)	(2,996)
Итого торговая дебиторская задолженность	23,775	34,530

Прочие активы по амортизированной стоимости

На 31 декабря 2022 и 2021 года Группа имеет в своем портфеле долговые ценные бумаги АО «КазЭкспортАстык», по которым была создана 100% провизия в предыдущие периоды, в составе торговой дебиторской задолженности. Движение активов по амортизированной стоимости представлено ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации АО «КазЭкспортАстык»	60,003	60,003
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 20)	(60,003)	(60,003)
Итого активы по амортизированной стоимости	—	—

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здания	Транс- портные средства	Машины и оборудо- вание	Прочие основные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2020 года	35,316	448,465	130,926	126,404	138,358	48,630	928,099
Поступления	—	—	19,770	17,758	562	8,361	46,451
Выбытия	(35,316)	(448,183)	(22,343)	(8,151)	(10,351)	(4)	(524,348)
На 31 декабря 2021 года	—	282	128,353	136,011	128,569	56,987	450,202
Поступления	—	64	6,990	7,720	952	—	15,726
Выбытия	—	(57)	(16,410)	(5,457)	(3,117)	—	(25,041)
На 31 декабря 2022 года	—	289	118,933	138,274	126,404	56,987	440,887
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2020 года	—	(104,222)	(95,164)	(92,865)	(79,870)	(33,634)	(405,755)
Начисления износа	—	(48)	(15,477)	(21,258)	(16,649)	(5,493)	(58,925)
Выбытия	—	104,266	22,343	8,046	6,490	4	141,149
На 31 декабря 2021 года	—	(4)	(88,298)	(106,077)	(90,029)	(39,123)	(323,531)
Начисления износа	—	(49)	(18,289)	(16,087)	(12,710)	(4,582)	(51,717)
Выбытия	—	48	16,410	5,444	2,215	—	24,117
На 31 декабря 2022 года	—	(5)	(90,177)	(116,720)	(100,524)	(43,705)	(351,131)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	—	284	28,756	21,554	25,880	13,282	89,756
На 31 декабря 2021 года	—	278	40,055	29,934	38,540	17,864	126,671

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий	148,699	150,455
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений	58,565	55,279
	207,264	205,734
Страховые премии к получению от агентов	1,951,718	1,799,530
Страховые премии к получению от страхователей	806,275	562,189
Требования к страховщикам	2,683	15,318
Требования к перестраховщикам	36,402	8,858
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	71,631	66,948
Гарантийные взносы по страховой деятельности	1,061	211
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой деятельностью	55,383	49,209
	3,132,417	2,707,997
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 20)	(114,514)	(60,974)
Итого страховые активы	3,017,903	2,647,023

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
На 1 января	(60,974)	(68,501)
Начисления за год	(99,140)	(22,996)
Списания за год	45,600	30,523
На 31 декабря	(114,514)	(60,974)

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв на урегулирование убытков	(1,590,701)	(1,224,036)
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	(5,320,405)	(4,735,466)
	(6,911,106)	(5,959,502)
Кредиторская задолженность по перестрахованию	(283,422)	(227,850)
Задолженность перед агентами и брокерами	(381,586)	(260,469)
Задолженность перед страхователями	(218,204)	(79,160)
Итого страховые обязательства	(7,794,318)	(6,526,981)

Движение по резервам на выплаты страховых возмещений за 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Чистые страховые резервы на начало периода	1,168,757	1,192,730
Плюс понесенные страховые возмещения	1,376,949	22,830
Минус произведенные страховые выплаты	(1,013,570)	(46,803)
Чистые страховые резервы на конец периода	1,532,136	1,168,757
Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений на конец года	58,565	55,279
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	1,590,701	1,224,036

Движение по резервам незаработанных премий за 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Чистое изменение резерва незаработанных премий на конец периода	5,171,706	4,585,011
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий на конец года	(148,699)	(150,455)
Резерв незаработанных премий, брутто на конец года	5,320,405	4,735,466
Изменение резерва незаработанных премий за период	584,939	2,055,586
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий за период	1,756	(29,139)
Чистое изменение резерва незаработанных премий на конец года	586,695	2,026,447

10. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы. Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск - риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

В тыс. тенге	Итого
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2020 года	166,649
Поступления	126,955
Выбытия	(167,717)
На 31 декабря 2021 года	125,887
Поступления	150,353
Выбытия	(260,986)
На 31 декабря 2022 года	15,254
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2020 года	66,717
Начисления за год	123,563
Выбытия	(138,165)
На 31 декабря 2021 года	52,115
Начисления за год	140,174
Выбытия	(179,577)
На 31 декабря 2022 года	12,712
Чистая балансовая стоимость	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	2,542
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	73,772

12. НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов начисленные расходы и прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и резервам по бонусам	163,352	345,746
Авансы полученные	37,556	34,156
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	26,669	89,631
Начисленные комиссии за услуги по торговле ценными бумагами	3,130	4,968
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	2,761	5,977
Обязательства по аренде	2,673	75,049
Прочие	56,446	89,939
Итого начисленные расходы и прочие обязательства	292,587	645,466

13. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Группа составляет расчеты по корпоративному подоходному налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в соответствии с налоговым законодательством Республике Казахстан.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Активы по амортизированной стоимости	12,001	12,001
Торговая дебиторская задолженность	53,287	46,876
Начисленные расходы и прочие обязательства	2,985	3,262
Налоговые убытки, перенесенные из предыдущих налоговых периодов	441,308	238,396
Начисленные расходы по отпускам и резервам по бонусам	32,670	69,150
Основные средства и нематериальные активы	1,142	1,733
Итого налоговые активы	543,393	371,418
Актив по отложенному налогу по установленной ставке 20%	543,393	371,418
Непризнанные отложенные налоговые активы	(389,651)	(186,965)
Чистые отложенные налоговые активы	153,742	184,453

Сверка эффективной ставки по корпоративному подоходному налогу с прибылью за 2022 и 2021 годов, представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
(Убыток)/прибыль до корпоративного подоходного налога	(1,425,514)	1,244,489
Налог по установленной ставке 20%	(285,103)	248,898
<i>Налоговый эффект по доходам, не подлежащим налогообложению:</i>		
Налоговый эффект по невычитаемым расходам и необлагаемым доходам от переоценки ценных бумаг	110,556	(37,488)
Налоговый эффект от прироста стоимости по реализованным финансовым активам	(2,512)	(24,985)
Налоговый эффект по невычитаемым расходам и необлагаемым процентным доходам по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	197,927	(132,098)
Налоговый эффект по необлагаемым прочим доходам	47,756	(9,972)
Налоговый эффект по амортизации дисконта от займа, выданного связанной стороне	(231,503)	(199,755)
Расход по налогу у источника выплаты	15,228	—
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	202,686	120,682
Расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	55,035	(34,718)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа имела активы по текущему корпоративному подоходному налогу на сумму 141,755 тыс. тенге и 160,026 тыс. тенге, соответственно.

Расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу состоят из:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расход/(экономия) по текущему корпоративному подоходному налогу	24,324	(368)
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу	30,711	(34,350)
Расход/(экономия) по текущему корпоративному подоходному налогу	55,035	(34,718)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Группа имеет 28,268,573 разрешенных к выпуску простых акций и 27,595,700 выпущенных и полностью оплаченных простых акций общей стоимостью размещения 50,559,902 тыс. тенге. Всем акциям Компании присвоен №ISN KZ1C50590013. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеется временно изъятый капитал на общую сумму 6,766,439 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 6,524,047 тыс. тенге), представленный дисконтом при первоначальном признании займов, выданных связанным сторонам, раскрытым в Примечании 7, на общую сумму 3,635,760 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 3,393,368 тыс. тенге).

В течение 2022 и 2021 годов Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, чистый процентный доход составил:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Процентные доходы включают:		
<i>Процентные доходы по активам по справедливой стоимости:</i>		
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам	156,760	211,476
<i>Процентные доходы по активам по амортизированной стоимости:</i>		
-проценты по займам, выданным связанной стороне (Примечание 7)	1,157,515	999,139
-проценты по займам, предоставленным по соглашениям обратного репо	56,962	20,002
Итого процентные доходы	1,371,237	1,230,617

16. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составили:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Курсовые разницы по нерезализованной переоценке, нетто	39,575	30,810
Покупка и продажа иностранной валюты	536,057	147,633
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	575,632	178,443

17. ЧИСТЫЕ (УБЫТКИ)/ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ,
ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Изменение справедливой стоимости	(2,769,826)	660,052
Торговые операции, нетто	92,015	26,045
Чистые (убытки)/доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,677,811)	686,097

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Страховые премии, брутто	13,756,143	9,511,395
Страховые премии, переданные на перестрахование	(1,062,859)	(570,844)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(586,695)	(2,026,447)
Итого доход от страховой деятельности	12,106,589	6,914,104
Комиссионное вознаграждение агентам	(5,033,980)	(2,393,727)
Страховые выплаты	(3,215,790)	(1,773,352)
Изменение в резерве на урегулирование убытков	(363,379)	23,561
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(8,613,149)	(4,143,518)
Чистый доход от страховой деятельности	3,493,440	2,770,586

19. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Заработная плата и другие выплаты	(2,575,425)	(2,779,177)
Налоги и отчисления по заработной плате	(213,275)	(236,594)
Расходы на персонал	(2,788,700)	(3,015,771)
Расходы за услуги компаний-ассистентов (i)	(490,141)	—
Износ и амортизация	(191,891)	(182,488)
Профессиональные услуги	(129,569)	(161,687)
Передача портфеля по обязательному страхованию от несчастных случаев (ii)	(118,167)	—
Аренда	(84,402)	(92,176)
Услуги связи	(61,297)	(39,881)
Расходы на рекламу	(58,481)	(34,989)
Транспортные расходы	(48,409)	(35,248)
Расходы на страхование	(44,405)	(34,557)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(41,815)	(37,973)
Расходы на охрану	(27,087)	(14,997)
Канцелярские товары	(23,819)	(24,334)
Коммунальные услуги	(22,057)	(21,994)
Членские взносы	(19,726)	(13,274)
Расходы на содержание офиса	(17,165)	(15,977)
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	(16,810)	(16,499)
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	(12,701)	(17,324)
Представительские расходы	(9,981)	(5,162)
Командировочные расходы	(9,871)	(5,239)
Штрафы и пени	(9,534)	—
Почтовые услуги	(8,384)	(6,228)
Комиссии банка	(7,429)	(17,399)
Обучение персонала	(2,352)	(3,084)
Прочее	(76,411)	(28,369)
Прочие операционные расходы	(1,531,904)	(808,879)

(i) В 2022 году Группа привлекла организации за пределами Республики Казахстан для оказания медицинских услуг застрахованным туристам в рамках страхового обеспечения.

(ii) В 2022 году в соответствии с изменением в законодательстве Группа передала портфель другой страховой компании, которая имеет лицензию на страхование жизни.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составили:

В тыс. тенге	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 4)	Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим.6)	Займы, выданные связанным сторонам (Прим. 8)	Торговая дебиторская задолженность (Прим.9)	Страховые активы (Прим.11)	Инвестиции по амортизированной стоимости (Прим. 9)	Прочие активы	Итого
1 января 2021 года	(374)	(68,159)	(2,517)	(2,066)	(68,501)	(60,003)	(96,432)	(298,052)
Формирование дополнительных резервов	(4,154)	—	(374)	(934)	(22,996)	—	(5,985)	(34,443)
Списание	—	—	—	4	30,523	—	166	30,693
31 декабря 2021 года	(4,528)	(68,159)	(2,891)	(2,996)	(60,974)	(60,003)	(102,251)	(301,802)
Восстановление/(формирование дополнительных резервов)	4,294	—	(445)	1,007	(99,140)	—	(11,374)	(105,658)
Списание	—	—	—	—	45,600	—	31,854	77,454
31 декабря 2022 года	(234)	(68,159)	(3,336)	(1,989)	(114,514)	(60,003)	(81,771)	(330,006)

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ 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 экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

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 могут оказаться значительными.

Судебные иски и претензии

Группа подвержена различным судебным разбирательствам, связанным с ее деятельностью. Группа не считает, что ожидающие или находящиеся под угрозой претензии, индивидуально или в совокупности, могут оказать существенное неблагоприятное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной финансовой отчетности тогда, когда существует вероятность, что события, ведущие к появлению обязательства, произойдут, и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

В течение 2022 и 2021 годов в Группе отсутствовали существенные судебные иски или претензии

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на валютный риск, риск изменения процентных ставок и риск изменения цен на акции. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Группе.

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление рисками

Подразделение управления рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение, и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Это подразделение также отвечает за контроль над соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска.

Управление инвестициями

Комитет по инвестициям отвечает за эффективное управление портфелем ценных бумаг в отношении собственных активов Группы и активов, находящихся в доверительном управлении, и за общую диверсификацию и финансовую структуру, направленную на уменьшения концентрации риска.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение 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 над рисками, главным образом, основывается на лимитах, установленных Группой. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем 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 Правлению, Инвестиционному комитету, и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Еженедельно предоставляется детальный отчет о рисках, соблюдении лимитов и потенциальных убытках. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)*Чрезмерные концентрации риска (продолжение)*

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе и является одним из основных элементов в операциях Группы.

Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются риски, связанные с изменениями на рынке ставок вознаграждения и справедливой стоимости. Подверженность Группы рискам ликвидности была сведена к минимуму, так как ее активы финансировались, в основном, за счет ее капитала. Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Финансовые активы, которые потенциально подвергают Группу кредитному риску, состоят в основном из денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, беспроцентных займов и дебиторской задолженности. По мнению руководства, максимальный размер кредитного риска, возникающий по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в банках, а также дебиторской задолженности равен балансовой стоимости этих активов.

По финансовым активам по справедливой стоимости, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ).

:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Кредитный риск по географической концентрации

Ниже приводится географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

31 декабря 2022 года	Казахстан	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты за минусом наличных денег в кассе	2,146,248	–	2,146,248
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1,323,794	–	1,323,794
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	469,825	556,558	1,026,383
Займы, выданные связанным сторонам	6,840,261	–	6,840,261
Торговая дебиторская задолженность	23,775	–	23,775
Итого финансовые активы	10,803,903	556,558	11,360,461
Финансовые обязательства:			
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	5,434	–	5,434
Итого финансовые обязательства	5,434	–	5,434
Чистая позиция	10,798,469	556,558	11,355,027
31 декабря 2021 года	Казахстан	Страны ОЭСР	Итого
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	603,831	–	603,831
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1,751,529	–	1,751,529
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	467,395	388,337	855,732
Займы, выданные связанным сторонам	5,925,582	–	5,925,582
Торговая дебиторская задолженность	34,530	–	34,530
Итого финансовые активы	8,782,867	388,337	9,171,204
Финансовые обязательства:			
Краткосрочные финансовые обязательства	–	172,924	172,924
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	81,026	–	81,026
Итого финансовые обязательства	81,026	172,924	253,950
Чистая позиция	8,701,841	215,413	8,917,254

* без учета долевого ценных бумаг

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск по географической концентрации (продолжение)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств основана на стране, в которой они физически находятся.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Группа поддерживает портфель пользующихся большим спросом и диверсифицированных активов, которые могут быть легко реализованы в случае непредвиденного нарушения денежных потоков.

В таблицах ниже представлена обобщенная информация по не дисконтированным денежным потокам финансовым активам и по финансовым обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости представлены по справедливой стоимости.

31 декабря 2022 года	В течение одного года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Неопределен- ный период	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2,155,102	–	–	–	2,155,102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,172,073	–	–	–	6,172,073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1,062,931	1,062,931
Займы, выданные связанным сторонам	6,840,261	–	–	–	6,840,261
Торговая дебиторская задолженность	23,775	–	–	–	23,775
Итого финансовые активы	15,191,211	–	–	1,062,931	16,254,142
Финансовые обязательства:					
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	5,434	–	–	–	5,434
Итого финансовые обязательства	5,434	–	–	–	5,434
Нетто позиция	15,185,777	–	–	1,062,931	16,248,708

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

31 декабря 2021 года	В течение одного года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Неопределен- ный период	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	616,031	—	—	—	616,031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,519,046	1,264,085	194,226	—	9,977,357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	908,804	908,804
Займы, выданные связанным сторонам	—	5,925,582	—	—	5,925,582
Торговая дебиторская задолженность	34,530	—	—	—	34,530
Итого финансовые активы	9,169,607	7,189,667	194,226	908,804	17,462,304
Финансовые обязательства:					
Краткосрочные финансовые обязательства	172,924	—	—	—	172,924
Начисленные расходы и прочие финансовые обязательства	81,026	—	—	—	81,026
Итого финансовые обязательства	253,950	—	—	—	253,950
Нетто позиция	8,915,657	7,189,667	194,226	908,804	17,208,354

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.

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с наличием в портфеле долевых финансовых инструментов.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Ниже представлено влияние на капитал по анализу чувствительности рисков, который был сделан на основе изменения цен на 1% и балансовой позиции по вложениям в долевые инвестиции по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

В тыс. тенге	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	48,483	365	82,258	531
Снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%	(48,483)	(365)	(82,258)	(531)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск колебания стоимости финансовых инструментов из-за изменения рыночных процентных ставок.

Группа управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Группы, чувствительной к изменению процентных ставок, обеспечивая положительную процентную маржу и ожидаемую доходность от изменения рыночных процентных ставок при заданных ограничениях на величину процентного риска, принимаемого Группой. Управление риск-менеджмента Группы осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Группы. Группа не подвержена риску изменения процентных ставок так как у Компании нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 15% повышению и понижению курса тенге к доллару США по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, соответственно. Уровень чувствительности используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку Руководства Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены основные суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2022 года и 2021 годов используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими на 31 декабря 2022 и 2021 годов, соответственно. Руководство Группы основывает свои суждения на преобладающей тенденции рынка. 15% по состоянию на 31 декабря 2020 года было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Влияние на чистую прибыль и на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

31 декабря 2022 года	Доллары США	Британский фунт стерлингов	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,810,256	13,368	9,726	1,833,350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	4,867,340	143,387	–	5,010,727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	230	–	–	230
Всего активов	6,677,826	156,755	9,726	6,844,307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Всего обязательств	–	–	–	–
Чистая балансовая позиция	6,677,826	156,755	9,726	6,844,307

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к валютному риску (продолжение)

31 декабря 2021 года	Доллары США	Британский фунт стерлингов	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	204,492	21	7,692	212,205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	9,491,009	210,060	—	9,701,069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	467,395	—	—	467,395
Торговая дебиторская задолженность	7,115	—	—	7,115
Всего активов	10,170,011	210,081	7,692	10,387,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Краткосрочные финансовые обязательства	172,924	—	—	172,924
Всего обязательств	172,924	—	—	172,924
Чистая балансовая позиция	9,997,087	210,081	7,692	10,214,860

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	Тенге/Доллар США +15%	Тенге/Доллар США -15%	Тенге/Доллар США +15%	Тенге/Доллар США -15%
В тыс. тенге				
Влияние на прибыль или убыток	1,005,539	(1,005,539)	1,499,563	(1,499,563)

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	Тенге/ Британский фунт стерлингов +15%	Тенге/ Британский фунт стерлингов -15%	Тенге/ Британский фунт стерлингов +15%	Тенге/ Британский фунт стерлингов -15%
В тыс. тенге				
Влияние на прибыль или убыток	23,513	(23,513)	31,512	(31,512)

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА
ЗПИФРИ «НОВЫЕ ПРОЕКТЫ»

	31 декабря 2021 года
В тыс. тенге	
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	38,969
Итого активы	38,969
Обязательства	
Обязательства	1,222
Итого обязательства	1,222
Чистые активы	37,747

В 2022 году ЗПИИФРИ «Новые проекты» был закрыт.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ОПЕРАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Результаты деятельности паевого инвестиционного фонда ЗПИФРИ «Новые проекты», находящиеся под управлением Группы, составляли:

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ ПО АКТИВАМ ПАЕВОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА
ЗПИФРИ «НОВЫЕ ПРОЕКТЫ»**

В тыс. тенге	С 1 января 2022 года по 11 марта 2022 года, дата закрытия	2021 год
Чистые активы фонда, переданные в управление, на 1 января	37,747	37,684
Комиссионные доходы	—	213
Изъятие активов клиентами в счет погашения паев	(37,726)	—
Прочие расходы	(21)	(150)
Изменения в чистых активах за период	(37,747)	63
Чистые активы фонда, переданные в управление, на конец периода	—	37,747

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Группа также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Справедливая стоимость финансовых активов Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

В тыс. тенге		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные	
На 31 декабря 2022 года	Дата оценки	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Финансовые активы по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2022 года	6,172,073	—	—	6,172,073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2022 года	—	1,026,383	36,548	1,062,931
		6,172,073	1,026,383	36,548	7,235,004

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (продолжение)

В тыс. тенге		Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2021 года	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2021 года	9,977,357	—	—	9,977,357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2021 года	—	855,732	53,072	908,804
		9,977,357	855,732	53,072	10,886,161

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, но с обязательным раскрытием справедливой стоимости

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Объемы сделок со связанными сторонами, сальдо по этим сделкам на конец года, доходы и расходы за год, представлены следующим образом:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	На 31 декабря 2022 года		На 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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	1,062,931	36,548	908,804
- компании, находящиеся под общим контролем	—	—	36,548	—
Займы, выданные связанным сторонам	6,840,261	6,840,261	5,925,582	5,925,582
- акционер	6,840,261	—	5,925,582	—
Торговая дебиторская задолженность	23,775	23,775	34,530	34,530
- компании, находящиеся под общим контролем	23,775	—	34,530	—
Временно изъятый капитал	6,766,439	6,766,439	6,524,047	6,524,047
- акционер	6,766,439	—	6,524,047	—
Процентные доходы	1,157,515	1,371,237	999,139	1,230,617
- акционер	1,157,515	—	999,139	—

Ниже представлена информация о размере вознаграждения 14 членам (в 2021 году: 14 членам) ключевого управленческого персонала Группы:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Заработная плата и другие выплаты	570,937	537,797
Отчисления на социальное обеспечение	88,767	88,125
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	659,704	625,922

26. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала НБРК

НБРК требует от управляющих компаний поддерживать коэффициент достаточности капитала в размере не менее 1, который рассчитывается как отношение чистых ликвидных активов к минимальному капиталу. Ликвидные активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, были получены из отдельной финансовой отчетности Компании, скорректированные в соответствии с требованиями НБРК.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, коэффициент достаточности капитала Компании представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Ликвидные активы	239,232	720,092
Обязательства	(16,997)	(189,249)
Чистые ликвидные активы	222,235	530,843
Минимальный размер капитала, по требованиям НБРК	327,741	312,119
Коэффициент достаточности капитала	0.68	1.70

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Дилерская деятельность – деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, совершающего сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в своих интересах и за свой счет на неорганизованном рынке ценных бумаг и на организованном рынке ценных бумаг с правом прямого доступа к нему.
- Брокерская деятельность - деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, по совершению сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента.
- Страховая деятельность - деятельность страховой (перестраховочной) организации, связанная с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляемая на основании лицензии уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дилерская и брокерская деятельности относятся к одному операционному сегменту «Инвестиционная деятельность». Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Деятельность Группы являлась высоко интегрированной и состояла из двух операционных бизнес-сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, приводится в таблице ниже:

В тыс. тенге	2022 год		Соответствующий показатель отчетности по МСФО
	Инвестиционная деятельность	Страховая деятельность	
Доходы или расходы за 2022 год			
Процентные доходы	1,158,887	212,350	1,371,237
Чистые комиссионные доходы	21,116	–	21,116
Дивиденды полученные	2,594	61,869	64,463
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	39,703	535,929	575,632
Чистые убытки по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(529,772)	(2,148,039)	(2,677,811)
Чистый убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10,449)	–	(10,449)
Доходы от страховой деятельности	–	3,493,440	3,493,440
Прочие (расходы)/доходы	(5,122)	168,569	163,447
Расходы на персонал	(604,471)	(2,184,229)	(2,788,700)
Прочие операционные расходы	(151,526)	(1,380,378)	(1,531,904)
Расходы на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(6,518)	(99,140)	(105,658)
Убыток до корпоративного подоходного налога	(85,885)	(1,339,629)	(1,425,187)
Активы и обязательства на 31 декабря 2022 года			
Итого активы	18,279,771	3,017,903	21,297,674
Итого обязательства	292,587	7,794,318	8,086,905

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, приводится в таблице ниже:

	2021 год		Соответствующий показатель отчетности по МСФО
В тыс. тенге	Инвестиционная деятельность	Страховая деятельность	
Доходы или расходы за 2021 год			
Процентные доходы	1,005,250	225,367	1,230,617
Чистые комиссионные доходы	41,533	—	41,533
Дивиденды полученные	1,661	53,968	55,629
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	30,810	147,633	178,443
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312,364	373,733	686,097
Чистый убыток от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,292)	—	(2,292)
Доходы от страховой деятельности	—	2,770,586	2,770,586
Прочие доходы	4,948	138,021	142,969
Расходы на персонал	(710,186)	(2,305,585)	(3,015,771)
Прочие операционные расходы	(137,793)	(671,086)	(808,879)
Расходы на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(11,447)	(22,996)	(34,443)
Прибыль до корпоративного подоходного налога	534,848	709,641	1,244,489
Активы и обязательства на 31 декабря 2021 года			
Итого активы	19,661,843	2,647,023	22,308,866
Итого обязательства	818,390	6,526,981	7,345,371

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В декабре 2022 года руководство Компании приняло решение о добровольной сдаче лицензии. Национальным Банком Казахстана был предоставлен срок для проведения мероприятий по сдаче лицензии до 15 марта 2023 года. Однако, Компания столкнулась с проблемой по розыску клиентов на брокерском обслуживании, поиску нотариусов по передаче денежных средств потерянных клиентов. В связи с чем Национальный Банк Казахстана продлил срок до 5 июня 2023 года.

13 января 2023 года Группа подписала дополнительные соглашения о продлении срока погашения займов, выданных связанным сторонам до 15 января 2024 года. На дату продления был признан новый финансовый инструмент, и общая разница между справедливой стоимостью и его номинальной стоимостью в размере 855,220 тыс. тенге была отражена в капитале как дисконт.

По состоянию на 28 апреля 2023 года изменен состав акционеров. На 28 апреля 2023 и 31 декабря 2022 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Компании:

	28 апреля 2023 года	31 декабря 2022 года
Искандиров Мукаш Зулкарнаевич	40.0%	40.0%
Амиров Рашид Утебаевич	10.0%	10.0%
Нургалиев Ернар Бахытович	10.0%	7.0%
Аманкелді Томирис Бахтиярқызы	10.0%	0.0%
Ибрагимұлы Болат	10.0%	0.0%
Сулейменов Мурат Кеншимович	10.0%	0.0%
Джунусбеков Максат Мухашевич	8.5%	0.0%
Ракишев Кенес Хамитулы	0.0%	40.0%
Прочие	1.5%	3.0%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

29. РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ПРОСТОЙ АКЦИИ И БАЗОВОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

А) Уставный (акционерный) капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года Группа имеет 28,268,573 разрешенных к выпуску простых акций и 27,595,700 выпущенных и полностью оплаченных простых акций общей стоимостью размещения 50,559,902 тыс. тенге. Всем акциям Компании присвоен ISIN KZ1C50590013. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и в 2021 году Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

В) Доход на одну акцию

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Чистый доход/(убыток)	(1,480,549)	1,279,207
Количество простых акций	27,595,700	27,595,700
Доход на одну простую акцию	(0,05)	0,05

С) Балансовая стоимости одной акции (в тенге)

Расчет балансовой стоимости одной акции, представленный ниже, приведен на основании методики, изложенной в приложении №5.7 к Листинговым Правилам, утвержденным решением Совета директоров АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол №15 от 27 апреля 2017 года).

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы	21,297,674,000	22,308,866,000
Минус: Нематериальные активы	15,481,289	20,443,096
Минус: Обязательства	8,086,905,000	7,345,371,000
Итого чистые активы	13,195,287,711	14,943,051,904
Количество простых акций	27,595,700	27,595,700
Балансовая стоимость одной простой акции	478.16	541.50