

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированная финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Алматы 2024

СОДЕРЖАНИЕ**Отчет независимых аудиторов****Консолидированная финансовая отчетность**

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Общая информация.....	5
2. Основы подготовки финансовой отчетности.....	5
3. Информация о группе.....	7
4. Объединение бизнеса и прекращенная деятельность.....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
6. Инвестиционные ценные бумаги.....	11
7. Займы клиентам.....	11
8. Займы и задолженность конечного акционера.....	12
9. Основные средства.....	12
10. Недвижимость и изъятое залоговое имущество.....	13
11. Займы привлеченные.....	13
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	14
13. Прочие активы и обязательства.....	14
14. Капитал.....	15
15. Процентный доход.....	16
16. Процентный расход.....	16
17. Чистый доход по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
18. Общие и административные расходы.....	17
19. Прочие доходы.....	17
20. Подоходный налог.....	17
21. Условные и потенциальные обязательства.....	18
22. Управление рисками.....	19
23. Оценка справедливой стоимости.....	30
24. Сегментная отчетность.....	35
25. Сделки со связанными сторонами.....	36
26. Обзор существенных аспектов учетной политики.....	36
27. События после отчетного периода.....	51

1. Общая информация

(а) Основная деятельность

ТОО «Fincraft Group» (далее – «Компания») – товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в Республике Казахстан 23 мая 2014 года (до 5 ноября 2019 года под названием ТОО «Novacom»). Единственным участником Компании является г-н Ракишев К.Х, гражданин Республики Казахстан.

Основной офис Компании зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, город Алматы, проспект Достык, дом № 300/26.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает Компанию и ее дочерние предприятия (далее – «Группа»). Список дочерних и ассоциированных предприятий, а также организаций находящихся под доверительным управлением Компании приведен в примечании 3.

Основной вид деятельности Группы – приобретение и управление инвестиционными активами.

(б) Операционная среда

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

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

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) Принцип непрерывности

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

Руководство оценило финансовое положение Группы, полученные займы и предварительные результаты переговоров с заемщиками относительно пролонгирования сроков погашения задолженности, запланированную программу реализации активов и взыскание выданных займов, и полагает, что имеется необходимое финансирование для удовлетворения ожидаемых потребностей Группы в денежных потоках. Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

(в) Основы измерения

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

(г) Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые показатели Группы за год, закончившийся на указанную дату.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Дочерними являются предприятия, находящиеся под контролем Группы. Контроль осуществляется, если Группа имеет право прямо или косвенно руководить теми видами деятельности предприятия, которые оказывают наиболее значительное влияние на доходы, получаемые Группой от участия в управлении данным предприятием. Финансовая отчетность дочерних предприятий консолидируется, начиная с даты перехода контроля к Группе,

и прекращает консолидироваться, начиная с даты фактической утраты контроля. Когда Группа прекращает контролировать предприятие, оставшаяся доля владения в этом предприятии переоценивается до ее справедливой стоимости с корректировкой балансовой стоимости, относимой на доходы и расходы. Справедливая стоимость принимается за первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета удерживаемой доли в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении такого предприятия, учитываются так, как если бы Группа непосредственно продала соответствующие активы или обязательства. Такое отражение может означать, что суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, относятся на доходы и расходы.

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

(д) Функциональная валюта и валюта презентации

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

(е) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 года:

- МСФО 17 «Договоры страхования»;
- Отложенный налог относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (поправки к МСБУ 12);
- Реформа международного налогообложения – Типовые правила второго компонента (поправки к МСБУ 12)
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСБУ 8);
- Раскрытие информации об учетной политике (поправки к МСБУ 1).

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

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

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности Группа досрочно не применяла новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на текущий или последующие периоды и на будущие ожидаемые операции.

(з) Существенные учетные суждения и оценки

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

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

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Тем не менее, руководство не ожидает значительного изменения стоимости активов и обязательств, на которые воздействуют эти факторы, в течение следующих 12 месяцев в разумно возможном диапазоне, если не оговорено иначе.

- Примечание 6 – Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка была сделана при определении справедливой стоимости активов;
- Примечание 7 – Займы клиентам. Оценка была сделана в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 8 – Займы и задолженность конечного акционера. Оценка была сделана в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 10 – Недвижимость и изъятое залоговое имущество. Оценка была сделана при определении возмещаемой стоимости активов;
- Примечание 17 – Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем.
- Примечание 21 – Управление рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;

3. Информация о группе

(а) Дочерние организации

	Доля участия, %		Страна	Год образования	Деятельность	Год приобретения контроля
	2023	2022				
Vitablasit Ltd	100	100	Кипр	2016	Инвестиции в недвижимость	2018
ЗАО «БТА Банк»	100	100	Беларусь	2002	Банковская деятельность	2008
ТОО «Частная школа имени Ш.Уалиханова»	91	99	Казахстан	2018	Образовательная деятельность	2018
ТОО «REIT Development»	100	100	Казахстан	2018	Инвестиции в недвижимость	2018
Sheppardshield Holdings Ltd	100	100	Кипр	2018	Инвестиционная деятельность	2019
ООО «Батиаль»	100	100	Россия	2012	Операции с недвижимым имуществом	2018
ООО «Кронос»	100	100	Россия	2012	Операции с недвижимым имуществом	2018
Stantis Limited	100	100	Кипр	2004	Финансовая деятельность	2019

3. Информация о группе, продолжение

	Доля участия, %		Страна	Год образования	Деятельность	Год приобретения контроля
	2023	2022				
АО «БТА Банк»	100	100	Украина	1992	Банковская деятельность	2016
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100	100	Россия	2004	Рынки капитала	2004
ООО «Н-Терминал»	100	100	Россия	2015	Логистическая деятельность	2018
Zoomout View Investments Ltd	100	100	Кипр	2018	Инвестиционная деятельность	2018
Settlement Recovery	100	100	США	2017	Операции с недвижимым имуществом	2019
ООО «БТА Москва»	100	100	Россия	2018	Операции с недвижимым имуществом	2019
ТОО «Ailaq company»	100	100	Казахстан	2020	Другие виды финансовых услуг	2020
ТОО «Каменское Плато»	100	100	Казахстан	2006	Оптовая торговля товаров	2020
SPV McLEAN	100	100	США, штат Делавэр	2021	Прочая	2021
Matias Management Ing	100	100	Республика Сейшельские острова	2021	Управление стрессовыми активами	2021
Veinte Corporation	100	100	Республика Сейшельские острова	2020	Прочая	2021
Equus Petroleum Limited	50	50	Великобритания	2011	Разведка и добыча	2022
АО «Fincraft Resources»	94		Казахстан	2001	Недропользование	2023

- В мае 2022 года заключено соглашения об отступном 100% доли в уставном капитале ООО «Возрождение XXI век» (Российская Федерация).
- В октябре 2022 года был заключен предварительный договор купли-продажи 100% акций АО «БТА Банк» (Украина) с выплатой аванса в сумме 1,000,000 долларов США, который является частью базовой цены, установленной от суммы регулятивного капитала банка. В марте 2023 года было перераспределение долей в ТОО «Частная школа им. Ш.Уалиханова», группе теперь принадлежит 91%.
- В 2023 году уставный капитал ООО «БТА Москва» был увеличен до 595 млн тенге.
- В декабре 2023 года был заключен предварительный договор купли-продажи 100% акций ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) с выплатой аванса в сумме xxx долларов США, который является частью базовой цены, установленной от суммы регулятивного капитала банка.
- В октябре 2023 года под контроль ТОО вошло АО «Fincraft Resources» в связи с расторжением договора о доверительном управлении и приобретении группой дополнительных акций.

(б) Организация, переданная в доверительное управление

Компания получила контроль над 98.5% голосующих простых акции АО «БТА Банк» и как результат консолидирует ее показатели в настоящей финансовой отчетности в следствие следующих сделок по приобретению в собственность и передачи в доверительное управление:

- В мае 2019 года Компания стала держателем 177,460,054,926 штук простых акций АО «БТА Банк», что составляет 29% от его голосующих акций в результате передачи единственным участником в качестве взноса в уставный капитал Компании.
- В мае 2019 года единственный участника по договору передал в доверительное управление Компании без передачи прав собственности 420,962,705,520 простых акций АО «БТА Банк», что составляет 68.79% от голосующих акций, согласно которому Компания участвует в управлении акциями со всеми правами.

- В октябре–декабре 2019 года АО «БТА Банк» разместило 2,500,000,000,000 простых акций на сумму 2,000 млн тенге, в том числе 1,774,997,958,611 штук акций были выкуплены единственным участником и остальные 755,002,041,389 акций Компанией.
- В декабре 2019 года в соответствии с дополнительным соглашением к договору доверительного управление количество переданных простых акции АО «БТА Банк» было увеличено до 2,140,774,868,725 штук.
- В 2020 году Компания приобрела у единственного участника 16,879,267,141 простых акций на сумму 2,037 млн тенге.
- В 2021 году Компания приобрела у единственного участника 3,048,420,952 простых акции на сумму 1,246 млн тенге.

(в) Ассоциированные организации

	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	2023	2022		
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	Банковская деятельность
ООО «УК «Витино»	49.00	49.00	Россия	Морской транспорт
НАСК «Оранта»	35.17	35.17	Украина	Общее страхование

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, инвестиции в ООО «АМТ Банк» и НАСК «Оранта» полностью обесценены.

4. Объединение бизнеса и прекращенная деятельность

(а) Объединение бизнеса

В течение 2023 года был расторгнут договор с управляющей компании ТОО «Project Jet» о передаче в доверительное управление контрольного пакета акций АО «Fincraft Resources» и с 1 октября 2023 года результаты деятельности дочерней компании были консолидированы в финансовой отчетности.

По состоянию на 30 сентября 2023 года была проведена оценка чистых активов по справедливой стоимости АО «Fincraft Resources». Оценка чистых активов проводилась независимым оценщиком, ТОО «Kazakhstan Business Service Company», осуществляющим деятельность в Республике Казахстан на основании Сертификата «Оценщик интеллектуальной собственности и стоимости нематериальных активов, оценка бизнеса и прав участия в бизнесе», выданного профессиональным объединением «Столичная палата профессиональных оценщиков», и обладающим профессиональной квалификацией и соответствующим опытом в области оценки аналогичных финансовых активов.

Для оценки использовался затратный подход с применением метода чистых активов, который предполагает корректировку всех статей баланса АО «Fincraft Resources» на основе скорректированной стоимости активов и вычитание из полученной суммы скорректированных статей пассива баланса в части долгосрочной и текущей задолженности. Данный подход является оценкой уровня 3 в иерархии оценки справедливой стоимости, и этот подход был применен, учитывая специфичность, целевое назначение оцениваемого объекта, а также ограниченность рынка купли-продажи.

При использовании метода замещения приняты во внимание определенные ключевые элементы, такие как: структура активов и обязательств АО «Fincraft Resources» на дату оценки, права недропользования Компаний, входящих в Группу АО «Fincraft Resources», основные финансовые показатели, характеризующие результаты деятельности и финансовое положение Группы, макроэкономические и отраслевые показатели по данным Агентства статистики РК и Национального банка, аналитические исследования, проведенные, проведенные GlobalInsight, WorldBank .

Консолидированные чистые активы АО "Fincraft Resources" и результат от приобретения представлены следующим образом:

млн тенге	На 30 сентября 2023
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2560
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,212
Активы по разведке и оценке	28,684
Запасы	167

Долгосрочные займы выданные	12,684
Основные средства	120
Нематериальные активы	3
Прочие активы	666
	<u>47,096</u>
Обязательства	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	597
Текущие займы	40
Обязательства по отложенному подоходному налогу	5,128
Долгосрочные займы	3,912
Долгосрочные резервы	34
	<u>9,711</u>
Чистые активы	<u>37,385</u>
Доля неконтролирующих акционеров	6,139
Приобретенный контроль	<u>31,246</u>
Сумма возмещения	69,610
Доля неконтролирующих акционеров	1,753
Гудвил	40,117
Обесценение гудвила	(30,117)
Гудвил после обесценения	<u>10,000</u>
Доля неконтролирующих акционеров	<u>7,892</u>

(б) Прекращенная деятельность

Планы продажи ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)

В 2022 году Группа приняла решение о продаже ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) и уступку права требования по субординированному займу и оценила стоимость возмещения в 1,000 млн тенге. Убыток от обесценения был отнесен на внеоборотные активы. Сделка из-за особых условий, предъявляемых регулятором Республики Беларусь была завершена в начале 2024 года, следовательно, активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) Группа продолжала классифицировать как активы, предназначенные для продажи.

5. Денежные средства и их эквиваленты

млн тенге	2023	2022
Средства, размещенные в национальных банках		274
Текущие счета в национальных банках	833	583
Средства в кассе	-	-
Соглашения «обратного репо»		11
Краткосрочные депозиты в банках	75	-
	<u>908</u>	<u>868</u>
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(9)	(10)
	<u>899</u>	<u>858</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила XXXX от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2022: 91.17%).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты на сумму 899 млн тенге и 858 млн тенге, соответственно, были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

6. Инвестиционные ценные бумаги

млн тенге	2023	2022
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	-	-
Корпоративные облигации	-	7
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	-
	-	7-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,572	69,084
	2,572	69,091
Оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	-	12,507
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(12,327)
	-	180

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, инвестиционные ценные бумаги были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

7. Займы клиентам

млн тенге	2023	2022
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Кредитование физических лиц	13,897	3,177
Корпоративное кредитование	67,111	45,694
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	2,710	115
	83,718	48,986
Стадия 1	68,804	40,259
Стадия 2	8,072	-
Стадия 3	6,842	8,727
	83,718	48,986
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6,842)	(8,727)
	76,876	40,259
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Корпоративное кредитование		1,289
Физические лица	-	-
		1,289
	76,876	41,548

В 2023 году Группа продолжила работу по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям, обеспечив их погашение как в денежной форме, так и путем принятия залогового имущества.

Залоговое обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая стоимость изъятого залогового имущества составила 396 млн тенге (2022: 675 млн тенге). Права владения на залоговое имущество перешли Группе в предыдущие периоды, и данное имущество не было продано на 31 декабря 2023 года. Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность.

Поступления используются для уменьшения или погашения неоплаченных требований по займам клиентам. В целом, Группа не занимает полученную в собственность недвижимость для коммерческого использования.

Концентрация займов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 49,282 млн тенге или 58.87% от общей суммы ссудного портфеля (2022: 40,259 млн тенге или 44.26%).

7. Займы клиентам, продолжение

Займы клиентам по секторам экономики

Займы представлены следующим секторам экономики:

млн тенге	2023	%	2022	%
Нефтегазовая промышленность	49,282	59	37,169	76-
Инвестиции в недвижимость	17,830	21	8,032	16
Физические лица	13,896	17	3,177	6
Прочее	2,710	3	608	1
	<u>83,718</u>	100.00	<u>48,986</u>	100.00
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(6,842)		(8,727)	
	<u>76,876</u>		<u>40,259</u>	

8. Займы и задолженность конечного акционера

млн тенге	2023	2022
Займы	24,358	61,070
Задолженность по гарантийному взносу за акции АО «Fincraft Resources»	80,900	80,000
Прочее	5,917	4,985
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(37,664)	(83,818)
	<u>73,511</u>	<u>62,237</u>

В 2018–2022 годах был выдан ряд займов в тенге Акционеру, по которым были установлены срок оплаты основного долга и вознаграждения на 2029 год и ставка в 12% годовых, что соответствует средней ставке кредитов коммерческих банков по данным статистики Национального банка Казахстана на даты таких операции.

В сентябре 2018 года была осуществлена оплата гарантийного взноса Акционеру в размере 80,000 млн тенге в рамках предварительного договора купли-продажи акций, включая 98.24% простых акций АО «Fincraft Resources» (бывшее АО «SAT&Company») и 100% доли участия в ТОО «SDB Group». В предмете договора было указано, что количество и стоимость передаваемых акций будет определено после проведения независимой оценки. В последующем срок передачи активов были пролонгированы несколько раз, согласно последнему дополнительному соглашению.

9. Основные средства

млн тенге	Земля и здания	Мебель и оборудование	Прочее	Нефтегазовые активы	Незавершенное строительство	Итого основных средств
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2021 года	14,521	4,796	262	–	–	19,579
Приобретение дочерней организации	484	7,005	67	7,445	128	15,129
Приобретения	1,818	1,346	5,211	–	1,201	9,576
Выбытия	(8,294)	(1,496)	(1,953)	–	(6)	(11,749)
Курсовые разницы	–	12	–	–	–	12
31 декабря 2022 года	<u>8,529</u>	<u>11,663</u>	<u>3,587</u>	<u>7,445</u>	<u>1,323</u>	<u>32,547</u>
Приобретение дочерней организации		57				57
Приобретения		1,432		1,726	9,378	12,536
Выбытия	(31)	(334)	–	(22)	–	(387)
Курсовые разницы	38	97	–	130	33	298
Переводы	5,903	816	–	2,621	(9,340)	–
31 декабря 2023 года	<u>14,439</u>	<u>13,731</u>	<u>3,587</u>	<u>11,900</u>	<u>1,394</u>	<u>45,051</u>
Накопленный износ						
31 декабря 2021 года	544	2,722	110	–	–	3,376
Начисления за год	224	1,627	3,705	–	–	5,556
Списано при выбытии	(503)	(1,274)	(228)	–	–	(2,005)

Курсовые разницы	–	1	–	–	–	35
31 декабря 2022 года	265	3,076	3,587	–	–	6,928
Начисления за год	55	315	–	1,196	–	1,566
Списано при выбытии	(1)	(98)	–	–	–	(99)
Курсовые разницы	–	–	–	–	–	–
31 декабря 2023 года	319	3,293	3,587	1,196	–	8,395
Балансовая стоимость						
31 декабря 2022 года	8,264	8,587	–	7,445	1,323	25,619
31 декабря 2023 года	14,120	10,438	–	10,704	1,394	36,656

Переоценка

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года, при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 14,120 млн тенге, соответственно (2022: 8,264 млн тенге).

Модель оценки, разработанная независимым оценщиком, определяет справедливую стоимость как комбинацию доходного и сравнительного подходов, в пропорции 50% и 50%, соответственно. В рамках сравнительного подхода оценщики, в целях оценки рыночной стоимости имущества, оборудования и инвестиционной недвижимости, использовали метод корректировки компенсаций при доходном подходе – метод капитализации процента вознаграждения. Изменения в весах доходного и сравнительного подходов, использованные цены продаж, проценты по займам, и значения валовых мультипликаторов, рассчитанные на их основе, являются ненаблюдаемыми данными, которые влияют на оценку зданий.

10. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

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

Изменение инвестиционной недвижимости за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

млн тенге	2023	2022
На 1 января	436	251
Приобретение		347
Выбытия	(40)	(117)
Выбытие АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»		(45)
Выбытие дочерней организации	–	–
На 31 декабря	396	436

Для определения справедливой стоимости объекта недвижимости были использованы доходный и сравнительный методы при текущих функциональных характеристиках. За 2023 и 2022 годы какие-либо изменения в методике оценки не произошли.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на уровень 3 в сумме 396 млн тенге (2022: 436 млн тенге).

11. Займы привлеченные

млн тенге	2023	2022
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	19,249	23,579
Займы от Казахстанских банков и финансовых учреждений	7,729	5,129
Средства Правительства и Национальных Банков	28	28
Прочие займы	33,424	1,248
	60,430	29,984

По состоянию на 31 декабря 2023 года, займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР, имели сроки погашения до января-ноября 2024 года со ставками от 0.0-12.5% годовых (31 декабря 2022:

до января-ноября 2023 года со ставками от 0.0-12.5% годовых). По указанным инструментам отсутствовали финансовые ковенанты.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

млн тенге

	2023	2022
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	30,117	39,012
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	18,882	9,716
	48,999	48,728

По состоянию на 31 декабря 2023 года статья включает следующие финансовые операции:

- В течении 2022 года, Группа произвела размещение необеспеченных валютные купонных облигаций NCOMpp1 на Казахстанской фондовой бирже в количестве 21,000 штук со сроком погашения 8 декабря 2025 года по ставке 10.50% годовых.
- В течение 2023 было произведено размещение облигаций номинальной стоимостью 25,6 млрд. тенге, и валютные облигаций на 2 млн долл. США, был произведен выкуп облигаций на сумму 11 млрд тенге и валютных облигаций на 4 млн. долларов США.
- В 2023 года было произведено погашение облигаций и выплата последнего купонного вознаграждения по ним на общую сумму 31,868 млн тенге.

Компания обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении выпущенных купонных облигаций, указанных выше. Эти обязательства включают своевременную выплату купонных платежей по облигациям, поддержание определенного соотношения обязательств к собственному капиталу и различные другие финансовые показатели. Компания не нарушала договорные условия в 2023 и 2022 годах.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы

Прочие финансовые активы включали следующее:

млн тенге

	2023	2022
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	32,725	33,820
Средства в финансовых учреждениях	694	1,385
Комиссия к получению	12,316	12,013
Прочее	14	2,791
	45,749	50,009
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 23)	(30,132)	(32,595)
	15,617	17,414
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	1,072	52
Прочее	1,440	139
	2,512	191
	18,129	17,605

13. Прочие активы и обязательства, продолжение

Прочие нефинансовые активы включали следующее:

млн тенге

	2023	2022
Нематериальные активы	13,968	16,311
Прочие предоплаты	1,373	7,934
Запасы	60	61
Прочее	126	263
	15,527	24,569
	33,656	42,174

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, дебиторская задолженность включает задолженность Vitablas LTD в соответствии с соглашением о купле-продаже облигаций в сумме 31,796 млн тенге, которая по состоянию на 31 декабря 2023 года полностью обесценена.

Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включали следующее:

млн тенге

	2023	2022
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2,067	566
Предоплата за акции ПАО «БТА Банк»	4,742	4,627
Кредиторская задолженность	5,928	1
Предоплата за акции АО «БТА Украина»	-	11,976
Прочее	356	4,645
	13,093	21,815

Прочие нефинансовые обязательства включали следующее:

млн тенге

	2023	2022
Предоплаты	30,690	581
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	304	276
Прочее	16	2,080
	31,010	2,937
	44,103	24,752

14. Капитал

(а) Уставный капитал

В мае 2019 года единственный участник внес в качестве взноса в уставный капитал 177,460,054,926 простых акций АО «БТА Банк», что составляет 29% от его голосующих акций, на сумму 107,696 млн тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, сумма уставного капитала полностью оплачена.

(б) Неоплаченный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года статья включает результат следующих финансовых операций со связанными сторонами с условиями отличными от рыночных:

- В течение 2020 года Группа выдала беспроцентные займы единственному участнику Группы в размере 12,433 млн тенге, в результате которых возник дисконт, который, был отражен в составе неоплаченного капитала в размере 2,245 млн тенге.
- В течение 2020 года у Группы возникли убытки по займам организации, находящейся под общим контролем в размере 972 млн тенге, который был признан в составе неоплаченного капитала.
- В течение 2020 года у Группы возник убыток при зачете задолженности единственного участника путем погашения дебиторской задолженности организации, находящейся под общим контролем, в размере 1,137 млн тенге, который был признан в составе неоплаченного капитала.

15. Капитал, продолжение

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

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

(г) Резерв переоценки иностранной валюты

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

(д) Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

15. Процентный доход

млн тенге

	2023	2022
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	3,886	5,493
Займы и задолженность конечного акционера	4,643	4,845
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	533
Прочие финансовые активы	1,340	197
Процентные доходы по авансам выданным	7,163	
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	-	(1,832)
	17,032	9,236
Оцениваемые по справедливой стоимости:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39	30
	39	30
	17,071	9,266

16. Процентный расход

млн тенге

	2023	2022
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	14,282	8,154
Процентные расходы по вкладам клиентов	-	2,498
Процентные расходы по привлеченным займам	5,701	1,321
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков	-	93
	19,983	12,066

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

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

млн тенге

	2023	2022
Прочие финансовые активы	-	-
Займы клиентам	7,081	-
	7,081	-

18. Общие и административные расходы

млн тенге	2023	2022
Заработная плата и бонусы	3,442	5,859
Юридические и консультационные услуги	3,472	2,026
Административные и общехозяйственные расходы	2,112	1,916
Износ и амортизация	1,152	792
Аренда	739	261
Охрана	137	253
Командировочные расходы	96	66
Штрафы и пени	2	6
Расходы по судебным разбирательствам	-	(5,978)
Налоги, помимо корпоративного	3,970	-
Прочее	21	3,021
	15,143	8,222

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

19. Прочие доходы

млн тенге	2023	2022
Доход с инвестиционными ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	23,361
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	12	886
(Начисление)/Восстановление резервов	365	224
Доход от прироста стоимости	-	5,561
Прочее	107	8,874
	484	38,886

20. Подоходный налог

(а) Экономия (расходы) по подоходному налогу

Основными составляющими экономии (расходов) по подоходному налогу являются:

млн тенге	2023	2022
Корпоративный подоходный налог – текущий период	-	1,295
Возникновение и восстановление временных разниц	(282)	(1,034)
Экономия (расходы) по подоходному налогу	(282)	261

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

млн тенге	2023	2022
Доход (убыток) до налогообложения	(10,854)	10,941
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	(2,171)	2,188
Прочие постоянные разницы	1,889	(2,449)
(Экономия) расходы по подоходному налогу	(282)	(261)
Эффективная ставка подоходного налога	(2.6%)	(2.4%)

20. Подоходный налог, продолжение

(б) Отложенный налоговый актив (обязательство)

Суммы отложенных налоговых активов (обязательств), отраженных в финансовой отчетности:

млн тенге	2023	2022
Отложенные налоговые активы	30	
Резерв по торговой дебиторской задолженности	2,062	1,438
Резерв по отпускам	587	7
Налоговые убытки	9,195	8,212
Прочее	610	
Непризнанные налоговые активы	(11,036)	(9,012)
Всего отложенные налоговые активы	1,448	645
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Основные средства	(5,427)	(2)
Дисконт по торговой и прочей кредиторской задолженности	(2,785)	(1,921)
Всего отложенные налоговые обязательства	(8,212)	(1,923)

Движение отложенного налогового (обязательства) в финансовой отчетности:

Отложенные обязательства:

млн тенге	2023	2022
На 1 января	(1,923)	(166)
Отнесено на доходы (расходы)	(1,085)	(571)
Отнесено на капитал	(5,204)	(1,186)
На 31 декабря	(8,212)	(1,923)

Отложенные налоговые активы

млн тенге	2023	2022
На 1 января	645	1,108
Отнесено на доходы (расходы)	803	(463)
На 31 декабря	1,448	645

21. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

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

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

Период дополнительного налогообложения

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

21. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

Возможные дополнительные налоговые обязательства

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

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

(б) Страхование

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

(в) Судебные иски

Группа является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

В 2021 году руководством Общества были признаны оценочные обязательства по судебным разбирательствам в сумме 5,978 млн тенге. Общество признало 100% резерв в отношении указанных обязательств. Не согласившись с решением суда Общество в 2022 году подало апелляционную жалобу, как результат в течении отчетного периода апелляционная жалоба была удовлетворена и признанные в 2021 году резервы были восстановлены.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не вовлекалась ни в какие другие значительные судебные разбирательства.

(г) Выпущенные гарантийные обязательства

млн тенге	2023	2022
Гарантии	6,136	6,136
Залог денежных средств	(63)	(63)
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам (см. примечание 24)	(125)	(125)
	5,948	5,948

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

22. Управление рисками

(а) Введение

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

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

Руководство Группы несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы. Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группа, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений.

23. Управление рисками, продолжение

Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы. Группа устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Руководство Группы осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Группы по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Группа.

(б) Структура управления рисками

Единственный участник

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

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

Подразделения по управлению рисками

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

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

(в) Кредитный риск

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

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

22. Управление рисками, продолжение

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

22. Управление рисками, продолжение

Внутренние рейтинги кредитного риска

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

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

- Платежная история, включая платежные коэффициенты и анализ по срокам задолженности;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи реструктуризации (как по запросу клиента, так и по инициативе Группы);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономической ситуации;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков по кредитованию физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продуктов и т. д.;
- Для рисков по кредитованию юридических лиц: информация, полученная путем периодического анализа файлов клиентов (включая анализ аудированной финансовой отчетности), рыночные данные, такие как цены кредитно-дефолтных свопов (CDS) или котируемых облигаций (при наличии) и изменения в финансовом секторе, в котором работает клиент.

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

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

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

Использование прогнозной информации

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- Вероятность дефолта (PD);

22. Управление рисками, продолжение

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Обязательства кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Группы несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

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

22. Управление рисками, продолжение

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в 2023 и 2022 годах в разбивке по классам активов:

млн тенге	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 5)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Прим. 7)	Займы клиентам (Прим. 8)			Займы и задолженность акционера (Прим. 9)	Дебиторская задолженность Материнской компании (Прим. 12)	Прочие финансовые активы (Прим. 17)		Условные финансовые обязательства (Прим. 19)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1
2023										
На 1 января	867	69,091	40,259	-	8,727	146,055	-	6,439	27,444	6,136
Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	1,885	(1,885)	-	-	-	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	(6,188)	6,188	-	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	41	-	34,732	-	-	2,119	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(66,519)	-	-	-	(26,076)	-	(220)	(938)	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря	908	2,572	68,803	8,073	6,842	122,098	-	6,219	26,506	6,136

22. Управление рисками, продолжение

млн тенге	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Прим. 7)	Займы клиентам (Прим. 8)			Займы и задолженность акционера (Прим. 9)		Дебиторская задолженность Материнской компании (Прим. 12)	Прочие финансовые активы (Прим. 17)		Условные финансовые обязательства (Прим. 19)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	
2022											
На 1 января	12,027	100,233	37,390	19,894	11,097	130,101	47,644	6,439	27,444	12,827	
Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	5,884	-	-	-	-	
Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	16,694	40,259	-	-	4,508	-	1,748	-	-	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(877)	(51)	-	(17,165)	(362)	6,173	-	(173)	-	26	
Списание	-	(34,204)	-	-	(170)	(611)	(47,644)	(2,086)	-	(6,717)	
Прочие изменения*	-	-	-	(28)	18	-	-	2	-	-	
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(10,283)	(13,581)	(37,390)	(2,701)	(1,856)	-	-	509	-	-	
На 31 декабря	867	69,091	40,259	-	8,727	146,055	-	6,439	27,444	6,136	

22. Управление рисками, продолжение

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке займов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты основного долга и процентов более чем на 30 дней; известно ли о затруднениях контрагентов в отношении движения денежных средств, нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях: на уровне резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и на уровне резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому займу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, если только непредвиденные обстоятельства не требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на убытки от займов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель, сформированный в зависимости от отраслей экономики и сегментов кредитования тестируется отдельно.

Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года.

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря представлены следующим образом:

млн тенге (B362)	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
2023				
Денежные средства и их эквиваленты	–	899	-	858
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	–	–	2,572	2,572
Займы клиентам	–	–	76,876	76,876
Займы и задолженность конечного акционера	–	–	73,511	73,511
Прочие финансовые активы	–	-	18,129	18,129
2022				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	858	858
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	–	–	69,091	69,091
Займы клиентам	–	–	41,548	41,548
Займы и задолженность конечного акционера	–	–	62,237	62,237
Прочие финансовые активы	–	710	16,895	17,605

22. Управление рисками, продолжение

Географическая концентрация чистых финансовых активов и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена далее:

млн тенге (B377)	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	838	–	61	899
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,572	–	–	2,572
				0
Займы клиентам	64,390	–	12,486	76,876
Займы и задолженность конечного акционера	73,511	–	–	73,511
Прочие финансовые активы	17,057	–	1,072	18,129
	158,369	–	13,618	171,987
Обязательства:				
Займы привлеченные	33,492	26,105	833	60,430
Прочие финансовые обязательства	12,736	–	357	13093
	46,228	26,105	1,190	73,523
Чистая позиция	112,140	-26,105	12,428	98,464
Условные обязательства: Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	6,136	–	–	6,136

Географическая концентрация чистых финансовых активов и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена далее:

млн тенге	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	856	–	2	858
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,808	–	283	69091
				0
Займы клиентам	–	–	41,548	41548
Займы и задолженность конечного акционера	62,237	–	–	62237
Прочие финансовые активы	15,982	139	1,484	17605
	147,883	139	43,317	191,339
Обязательства:				
Займы привлеченные	5,206	23,579	1,199	29,984
Прочие финансовые обязательства	14,338	469	7,008	21,815
	19,544	24,048	8,207	51,799
Чистая позиция	128,339	-23,909	35,110	139,540
Условные обязательства: Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	6,136	–	–	6,136
				0

22. Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

млн тенге (B410)	В течение одного года	Более одного года	Итого
2023			
Займы привлеченные	–	60,430	60,430
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	48,999	48,999
Прочие финансовые обязательства	357	12,736	13,093
	357	122,165	122,522
2022			
Займы привлеченные	–	29,984	29,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	48,728	48,728
Прочие финансовые обязательства	12,542	9,273	21,815
	12,542	87,985	100,527

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

(д) Рыночный риск

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

22. Управление рисками, продолжение

(е) Риск изменения процентной ставки

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

(ж) Валютный риск

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

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого
2023 (B420)						
Денежные средства и их эквиваленты	505	380	9	–	5	899
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,572	–	–	–	–	2,572
Предоплата за долевые инструменты						–
Займы клиентам	64,390	12,486	–	–	–	76,876
Займы и задолженность конечного акционера	73,511	–	–	–	–	73,511
Прочие финансовые активы	16,493	150	1,486	–	–	18,129
Займы привлеченные	(33,247)	(26,105)	(1,078)	–	–	(60,430)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(39,229)	(9,770)	–	–	–	(48,999)
Прочие финансовые обязательства	(8,943)	(2,788)	(1,362)	–	–	(13,093)
	76,052	(25,647)	(945)	–	5	49,465
2022						
Денежные средства и их эквиваленты	482	363	8	–	5	858
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,937	–	154	–	–	69,091
Предоплата за долевые инструменты						–
Займы клиентам	667	40,881	–	–	–	41,548
Займы и задолженность конечного акционера	62,237	–	–	–	–	62,237
Прочие финансовые активы	16,016	146	1,443	–	–	17,605
Займы привлеченные	(6,413)	(23,036)	(535)	–	–	(29,984)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(39,012)	(9,716)	–	–	–	(48,728)
Прочие финансовые обязательства	(14,901)	(4,646)	(2,268)	–	–	(21,815)
	88,013	3,992	(1,198)	–	5	90,812

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного влияния курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках.

22. Управление рисками, продолжение

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

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов, рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

тыс. тенге	2023	2022
Доллар США	456,31	460,48
Российский рубль	5,40	6,96
Евро	493,33	481,22

(з) Риск изменения цен на акции

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

(и) Риск досрочного погашения

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

(к) Операционный риск

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

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

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

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

23. Оценка справедливой стоимости

(а) Процедуры оценки справедливой стоимости

Уполномоченный орган Группы утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае торговых и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

23. Оценка справедливой стоимости, продолжение

(б) Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группы определены классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников 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.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы, форвардные валютные контракты и долгосрочные валютные опционы. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

23. Оценка справедливой стоимости, продолжение

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	2023	2022				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 6)	–	–	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
			Уровень 2	Наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок	Не применимо	Не применимо
	2,572	17,065	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Ставка дисконтирования, применяемая при оценке облигаций	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Прочие финансовые активы (Примечание 15)	2,512	190	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Основные средства (земля и здания) (Примечание 9)	14,120	264	Уровень 3	Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком, который отражает последние цены сделок на аналогичные объекты недвижимости	Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости	Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот
				Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимыми оценщиками Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование		
Инвестиционная недвижимость (Примечание 10)	396	436	Уровень 3		Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывая разницы в месторасположении, и индивидуальные факторы, такие как фасад и размеры, между сопоставимыми зданиями и данным объектом недвижимости	Существенное увеличение используемой арендной платы приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот

23. Оценка справедливой стоимости, продолжение

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Прочие финансовые активы	Основные средства: земля и здания	Инвести- ционная недвижимост ь
1 января 2022 года	–	214	13,977	251
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	3,384	(60)	–	–
- в прочем совокупном доходе	–	–	–	–
Поступления	1,289	51	–	230
Выбытие	–	–	(7,796)	(45)
Погашение	(3,276)	(85)	–	–
Переоценка	–	–	–	–
Курсовые разницы	(117)	70	–	–
31 декабря 2022 года	1,289	190	264	436
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	7,081	–	–	–
- в прочем совокупном доходе	–	–	–	–
Поступления	–	2,322	13,856	–
Выбытие	–	–	–	(40)
Погашение	(8,370)	–	–	–
Переоценка	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
31 декабря 2023 года	0	2,512	14,120	396

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

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость	Справедлива я стоимость
2023		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	76,876	76,876
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,617	15,617
Выпущенные долговые ценные бумаги		
2022		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,727	8,727
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,520	2,520

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае, когда финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

23. Оценка справедливой стоимости, продолжение

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

24. Сегментная отчетность

Информация, предоставляемая Уполномоченному органу Группы для распределения ресурсов и оценки деятельности сегментов, подготовлена в соответствии с управленческой и производственной структурой Группы. Для целей управления Группа разделена на два сегмента, как указывается ниже, в соответствии с характером их деятельности, производимой продукцией и оказываемыми услугами. Согласно МСФО 8 «Операционные сегменты» каждый из этих сегментов представляет собой отдельный операционный сегмент.

Операционные сегменты Группы представлены следующими сегментами:

Инвестиционная деятельность, включающая подразделения Группы, специализирующиеся на приобретении и управление инвестиционными активами;

Финансовая деятельность, включающая подразделения Группы, специализирующиеся на заемных операциях;

Добыча углеводородов;

Прочее.

Управление и оценка операционных сегментов

Ключевым показателем деятельности операционных сегментов является выручка, определяемая в соответствии с МСФО 15. Кроме того, оценка операционных сегментов проводится на основе чистого дохода.

(a) Доходы и расходы

млн тенге	Инвестицион	Финансовая	Добыча	Прочее	Внутри-	Всего
	ная	деятельность	углеводород		групповые	
	деятельность	деятельность	ов		операции	
2023						
Выручка от реализации земельных участков и объектов недвижимости	902	700	21,313	4,249	-	27,164
Процентный доход	369	13,150	3,537	15	-	17,071
Процентный расход	(16,037)	(12)	(2,862)	(1,071)	-	(19,982)
Доход (убыток) до налогообложения	(15,939)	(4,258)	8,132	(33)	1,243	(10,855)
Чистый доход (убыток) за год	(15,939)	(4,258)	7,850	(164)	1,243	(11,268)
2022						
Выручка от реализации земельных участков и объектов недвижимости	22,102	-	-	-	9,012	31,114

ТОО «Fincraft Group»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Процентный доход	441	16,236	–	14	(7,425)	9,266
Процентный расход	(13,596)	(3,568)	–	(594)	5,692	(12,066)
Доход (убыток) налогообложения	до 15,732	(23,702)	–	100	18,811	10,941
Чистый доход (убыток) за год	13,384	(23,643)	–	(467)	21,928	11,202

4. Сегментная отчетность, продолжение

(б) Активы и обязательства

млн тенге	Инвестицион ная деятельност ь	Финансовая деятельност ь	Добыча углеводород ов	Прочее	Внутри- групповые операции	Всего
2023						
Активы	127,472	138,441	95,814	17,787	(107,930)	271,584
Обязательства	(128,120)	(21,057)	(43,295)	(9,340)	38,290	(163,521)
2022						
Активы	122,095	135,790	74,519	29,646	(116,368)	245,682
Обязательства	(108,065)	(12,270)	(35,350)	(23,362)	72,276	(106,771)

25. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

млн тенге

	2023		2022	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- компании под общим контролем	-	2,572	460	71,360
Займы клиентам				
- компании под общим контролем	-	76,876	140	41,548
Займы и задолженность конечного акционера				
- Акционер	73,511	73,511	62,237	62,237
Прочие активы				
- компании под общим контролем	1,420	33,656	1,253	45,717
- Акционер	1,419		1,247	
- ключевой персонал	-		6	
	1		-	
Займы привлеченные				
- компании под общим контролем	-	(60,300)	(8,278)	(38,707)
	-		(8,278)	
Гарантии выданные				
- компании под общим контролем	3,000		6,747	12,909
			6,747	
Процентные доходы				
- Акционер	8,485	17,071	6,378	11,522
- компании под общим контролем	8,485		6,348	
	-		30	
(Формирование)/восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам				
- Акционер	(40,483)	(40,483)	-	(4,826)
-компании под общим контролем	(40,483)		-	
	-		-	

26. Обзор существенных аспектов учетной политики

(а) Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(б) Объединение бизнеса

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

(в) Инвестиции в ассоциированные организации

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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

(г) Оценка справедливой стоимости

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

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

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

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже 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.

(д) Чистый процентный доход

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

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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

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

(е) Финансовые активы

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

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

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

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

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

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

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

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

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

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

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

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

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

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

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

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

Реклассификация

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

Обесценение

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

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

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

Определение дефолта

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

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

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Группой, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Группой является маловероятным.

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

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

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

Списание активов

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

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

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

(ж) Финансовые обязательства.

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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

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

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

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

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

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

Прочие финансовые обязательства

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

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

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

(з) Договоры финансовой гарантии

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

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

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

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

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

(и) Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной

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

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

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

(й) Денежные средства и их эквиваленты

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

(к) Обязательные резервы

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

(л) Соглашения «репо» и «обратного репо» и заемные операции с ценными бумагами

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

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

(м) Налогообложение

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

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

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

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

(н) Предоплата за долевые инструменты

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

(о) Торговая и прочая дебиторская задолженность

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

(п) Основные средства

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

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

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

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

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

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

Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- здания и сооружения 10–100 лет;
- мебель и оборудование 4–20 лет;
- прочее активы, не включенные в другие статьи 3–20 лет.

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

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

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

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

(р) Недвижимость и изъятое залоговое имущество

Предоплата за инвестиционную недвижимость

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

Если Группа заключает, что справедливая стоимость предоплаты за объект инвестиционной недвижимости не поддается надежной оценке, но ожидает, что справедливую стоимость этой недвижимости возможно будет с надежностью оценить по принятию на баланс, Группа оценивает этот объект инвестиционной недвижимости по первоначальной стоимости до тех пор, пока либо его справедливая стоимость не станет поддаваться надежной оценке, либо объект не будет принят на баланс.

Инвестиционная недвижимость

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

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

Изъятые залоговое имущество

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

(с) Активы, предназначенные для продажи

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

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

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

(т) Заемные средства

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

(у) 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.

(ф) Капитал

Уставный капитал

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

Неоплаченный капитал

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

Дивиденды

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

(х) Условные обязательства и условные активы

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

(ц) Деятельность по управлению активами

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

(ч) Признание доходов и расходов

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

26. Обзор существенных аспектов учетной политики, продолжение

(ш) Пересчет иностранной валюты

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

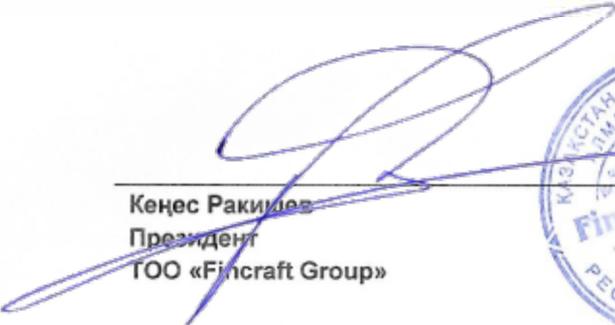
Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, рыночные курсы обмена составляли 462.65 тенге и 431.67 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

27. События после отчетного периода

В январе группа создала дочернюю организацию ТОО "Shoqan Academy"

В апреле 2024 года ТОО Fincraft Group оформило кредит в АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 50 миллионов долларов США под 9% годовых. А также выкупило свои облигации на сумму 22,2 миллиардов тенге.


Кенес Ракимов
Президент
ТОО «Fincraft Group»




Жамал Тансыкбаева
Главный бухгалтер