

**Товарищество с
ограниченной
ответственностью
«Fincraft Group»**

Консолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого
аудитора за год, закончившийся
31 декабря 2021 года

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8-9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-97

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Fincraft Group» (далее – ТОО «Fincraft Group») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Руководством Группы 20 августа 2022 года.

От имени Руководства Группы:


К. Х. Ракишев
Президент

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю ТОО «Fincraft Group»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Товарищества с Ограниченной Ответственностью «Fincraft Group» (далее - «Компания») и ее дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Оценка инвестиций в долевые инструменты**

Как указано в Примечании 7 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2021 года, у Компании имелись инвестиции в долевые инструменты, простые акции АО «Fincraft Resources», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД») в размере 86,230 миллионов тенге (по состоянию на 31 декабря 2020 года: ноль тенге).

Мы определили инвестиции в долевые инструменты как важный вопрос аудита из-за существенных оценок и суждений, использованных при определении справедливой стоимости данных инвестиций.

В частности, модель дисконтированных денежных потоков, использованная при определении справедливой стоимости, чувствительна к изменениям некоторых ключевых допущений, включая срок договора на добычу никеля и кобальта, размер запасов, стоимость никеля, кобальта, оксида серы, ставка дисконтирования, а также сумма капитальных затрат на разработку месторождения, которые оказывают существенное влияние на определение справедливой стоимости этих инвестиций.

В примечании 5 и 7 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание модели оценки и раскрытие 'Инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход', соответственно.

Что было сделано в ходе аудита?

Аудиторские процедуры, проведенные в этой области, включали:

- Получение понимания процесса оценки справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД и связанных с ними контролей;
- Привлечение специалистов по оценке для рассмотрения модели расчета справедливой стоимости, допущений, использованных при построении модели и сопоставления допущений с допущениями, построенными основываясь на рыночных данных, полученных из независимых источников.
- Анализ срока договора на добычу;
- Проверили раскрытия, представленное в примечаниях к финансовой отчетности, в отношении основных источников неопределенности оценок, включая раскрытие информации, касающееся оценки некотируемых долевых инструментов.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное
свидетельство аудитора
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью
в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	12,007	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7, 32	100,420	13,175
Займы клиентам	8, 32	46,878	52,782
Займы и задолженность конечного акционера	9,32	74,834	126,898
Основные средства	10	16,203	18,075
Недвижимость и изъятые залоговое имущество	11	10,229	191,523
Активы по отложенному подоходному налогу	13	1,108	71
Запасы	14	22,160	-
Прочие активы	19, 32	4,306	19,948
Активы, предназначенные для продажи	5.2	586	3,805
Итого активы		288,731	506,126
Обязательства			
Займы привлеченные	15, 32	10,023	22,222
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	11,738	1,642
Средства клиентов	17	48,059	48,743
Оценочные обязательства		5,978	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	35,391	71,055
Резервы		1,715	3,667
Обязательства по отложенному подоходному налогу	13	166	71
Прочие обязательства	19	9,646	9,220
Итого обязательства без учета обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи		122,716	156,620
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	5.2	8,978	-
Итого обязательства		131,694	156,620
Капитал			
Уставный капитал	20	107,714	107,714
Неоплаченный капитал	20	(3,182)	(18,542)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		73	(31)
Резерв курсовых разниц		1,453	8,896
Резерв переоценки основных средств		76	71
Аккумуляированный убыток		(56,396)	(3,132)
Капитал, приходящийся на:			
Акционеров Материнской компании		49,738	94,976
Неконтролирующую долю		107,299	254,530
Итого капитал		157,037	349,506
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		288,731	506,126

*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

От имени Руководства Группы

К.Х.Ракишев
Президент

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Ж.А.Тансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Продолжающаяся деятельность			
Выручка от реализации земельных участков и объектов недвижимости	22	26,119	87,733
Себестоимость реализованных земельных участков и объектов недвижимости	22	(30,962)	(62,306)
Процентный доход	23,32	16,805	12,403
Процентный расход	24	(8,205)	(11,521)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой		3,306	(2,057)
Общие и административные расходы	26, 32	(22,625)	(17,545)
Обесценение оборудования	2	-	(11,895)
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	1,724	14,848
Прочие доходы	27, 32	9,057	5,231
Прочие расходы	32	(7,184)	(2,367)
Убыток от выбытия объектов недвижимости		(94,776)	-
Убыток от обесценения активов, классифицированных как активы для продажи		(3,533)	-
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	12	(74,147)	(139)
Доход от выбытия дочерних организаций		3,910	-
(Убыток)/доход до налогообложения		(180,511)	12,385
Расход по корпоративному подоходному налогу	13	1,132	(7,943)
Чистый (убыток)/доход от продолжающейся деятельности		(179,379)	4,442
Убыток от прекращенной деятельности		(323)	-
Чистый (убыток)/доход за год		(179,702)	4,442
Относящийся к:			
- Акционерам Материнской компании		(53,264)	4,658
- Неконтролирующей доле		(126,438)	(216)
Чистый (убыток)/доход за год		(179,702)	4,442

*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

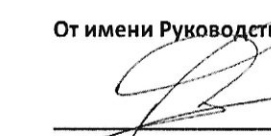
Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Чистый (убыток)/доход за год	(179,702)	4,442
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:</i>		
Доход/(убыток) от переоценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210	(25)
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	(25,110)	13,215
	(24,900)	13,190
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в отчет о прибылях и убытках в будущих периодах, за вычетом налога:</i>		
Прибыль от переоценки основных средств	24	150
Доход/(убыток) от переоценки долевых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	140	(33)
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(6)	(38)
	158	79
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога	(24,742)	13,269
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(204,444)	17,711
Относящийся к:		
- Акционерам Материнской компании	(60,597)	5,182
- Неконтролирующей доле	(143,847)	12,529
	(204,444)	17,711


*Пересмотрено, как указано в Примечании 5.1

От имени Руководства Группы:


К. Х. Ракишев
Президент

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Ж. А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале

За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах Казахстанских тенге)

Примечание	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв курсовых разниц	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1 января 2020 года	107,714	(3,576)	(14)	4,992	38	(7,790)	101,364	249,751	351,115
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	4,658	4,658	(216)	4,442
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	(17)	3,904	33	-	3,920	9,349	13,269
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	(17)	3,904	33	4,658	8,578	9,133	17,711
Эффект от операции с Акционером	-	(11,064)	-	-	-	-	(11,064)	-	(11,064)
Корректировка неконтрольной доли за счет операций с материнской компанией	-	-	-	-	-	-	-	4,951	3,752
Эффект от операции с компанией под общим контролем	-	(3,902)	-	-	-	-	(3,902)	(9,305)	(13,207)
31 декабря 2020 года	107,714	(18,542)	(31)	8,896	71	(3,132)	94,976	254,530	349,506

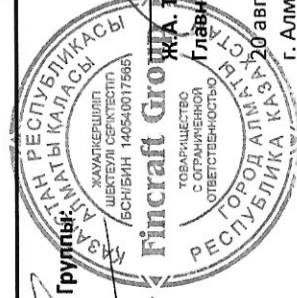
Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(в миллионах Казахских тенге)

Примечание	Уставный капитал	Неоплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв курсовых разниц	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконролирующая Доля	Итого капитал
1 января 2021 года	107,714	(18,542)	(31)	8,896	71	(3,132)	94,976	254,530	349,506
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(53,264)	(53,264)	(126,438)	(179,702)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	-	-	104	(7,443)	5	-	(7,334)	(17,408)	(24,742)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	104	(7,443)	5	(53,264)	(60,598)	(143,846)	(204,444)
Эффект от операции с Акционером	-	16,338	-	-	-	-	16,338	-	16,338
Корректировка контрольной доли за счет операций с материнской компанией	-	-	-	-	-	-	-	(891)	(687)
Эффект от операции с компанией под общим контролем	-	(978)	-	-	-	-	(978)	(2,321)	(3,299)
Выбытие дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	(173)	(173)
31 декабря 2021 года	107,714	(3,182)	73	1,453	76	(56,396)	49,738	107,299	157,037

От имени Руководства Группы

К. Х. Ракишев
Президент



Ж.А. Зансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (в миллионах Казахских тенге)

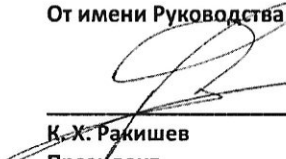
Примечание	Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	7,289	6,499
Проценты выплаченные	(8,420)	(9,110)
Выручка от реализации земельных участков и недвижимости	205	67,788
Прочие доходы полученные, нетто	1,677	1,492
Операционные расходы уплаченные	(13,993)	(14,637)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(13,242)	52,032
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:		
Займы клиентам	(14,951)	(9,414)
Займы и задолженность конечного акционера	5,683	1,266
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	2,954	14,693
Торговая и прочая дебиторской задолженности	(2,396)	-
Прочие активы	7,712	3,376
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(9,554)	9
Средства клиентов	(1,610)	3,205
Прочие обязательства	(6,004)	(1,126)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до подоходного налога	(31,408)	62,775
Льгота по налогу/(подоходный налог уплаченный)	35	(23)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности	(31,373)	62,752
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(50,996)	(7,609)
Выбытие инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,239	4,167
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	857
Приобретение основных средств	(278)	(6,375)
Поступления от выбытия основных средств	248	472
Чистое поступление от выбытия денежных средств от прекращенной деятельности	(322)	-
Поступления от выбытия объектов недвижимости	37,404	-
Поступления от продажи дочерней организации	6,089	-
Поступления от продажи инвестиций в ассоциированные компании	725	-
Чистое уменьшение уставного капитала дочерней организации	39	-
Приобретение дополнительных акций дочерней организации	(1,246)	(2,037)
Дивиденды полученные	7	18
Выбытие по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи	-	(340)
Чистое денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(2,091)	(10,847)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге)


	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступления в уставный капитал		-	106
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	28	34,997	8,909
Погашение от выпущенных долговых ценных бумаг	28	(68,439)	(12,864)
Привлечение займов	28	258	9,215
Погашение привлеченных займов		(355)	(407)
Прочие платежи		(541)	-
Чистое денежные средства (использованные в)/ от финансовой деятельности		(34,080)	4,959
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		(298)	1,358
Чистое (снижение)/увеличение в денежных средствах и их эквивалентах		(67,842)	58,222
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	79,849	21,627
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	12,007	79,849
Неденежные сделки:			
Взаимозачет беспроцентного займа единственного участника и приобретенных акций АО «Fincraft Resources»		10,404	-
Обеспечение, полученное в счет погашения займов клиентам		-	13,153
Погашение торговой и прочей дебиторской задолженности и выданных авансов в форме недвижимости	14	-	(40,313)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		-	(4,594)

От имени Руководства Группы:


К. Ж. Ракишев
Президент

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Ж. А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

20 августа 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-97 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

1. Основная деятельность

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

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

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

15 октября 2019 года, Единственный участник принял решение об изменении юридического адреса. Перерегистрация Компании была осуществлена 15 октября 2019 года. Юридический адрес: г. Алматы, пр. Аль-Фараби, дом № 77/2, к.53.

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

26 октября 2021 года, Единственный участник принял решение об изменении юридического адреса на – Республика Казахстан, A25D7Y5, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 300/26.

Консолидированные дочерние организации

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

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

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

Компания и ее дочерние организации (далее по тексту – «Группа») осуществляют операции в Республике Казахстане и за ее пределами.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность следующих дочерних организаций:

Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Дата образования	Деятельность	Дата приобретения контроля
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года				
VITABLASIS LTD	100.00	100.00	Кипр	11.05.16	Инвестиции в недвижимость	29.03.18
ООО Фирма «Возрождение XXI век»	100.00	100.00	Россия	23.01.03	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	11.12.20
ЗАО «БТА Банк»	99.93	99.93	Беларусь	25.04.02	Банковская деятельность	30.10.08
ТОО ЧШ им.Ш.Уалиханова	100.00	100.00	Казахстан	26.09.18	Образовательная деятельность	26.09.18
ООО «НОРД СТАР»	-	90.00	Россия	16.04.20	Управление имуществом	03.06.20
ТОО «REIT Development»	100.00	100.00	Казахстан	20.02.18	Инвестиции в недвижимость	26.02.18
ТОО «Loral Group»	-	100.00	Казахстан	30.06.16	Операции с недвижимым имуществом	24.12.18
АО «Акционерный Инвестиционный Фонд Недвижимости «Alan Real Estate Investment Trust»	100.00	100.00	Казахстан	17.06.08	Инвестиции в недвижимость	29.12.12
АО «Fincraft Capital»	100.00	100.00	Казахстан	05.03.98	Инвестиционная деятельность	14.01.10
ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард»	-	100.00	Казахстан	28.06.02	Процессинговый центр	20.11.17
SHEPPERDSHIELD HOLDINGS LTD	100.00	100.00	Кипр	08.11.18	Инвестиционная деятельность	27.02.19
ООО «БАТИАЛЬ»	100.00	100.00	Россия	11.04.12	Операции с недвижимым имуществом	09.11.18
ООО «КРОНОС»	100.00	100.00	Россия	24.04.12	Операции с недвижимым имуществом	09.11.18
Stantis Limited	100.00	100.00	Кипр	20.10.04	Финансовая деятельность	25.12.19
ROMALTYN LIMITED	100.00	100.00	Остров Мэн	23.08.06	Золотодобывающая деятельность	29.01.18
АО «БТА Банк»	100.00	100.00	Украина	10.12.92	Банковская деятельность	16.06.16
АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар-Үміт»	--	98.44	Казахстан	23.01.98	Пенсионный фонд	13.01.10
ООО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «ТуранАлем Финанс»	100.00	100.00	Россия	22.06.04	Рынки капитала	28.09.04
ООО «Айлкомпани»	100.00	100.00	Россия	09.07.15	Строительство и управление недвижимым имуществом	29.11.16
ООО «Н-Терминал»	100.00	100.00	Россия	24.07.15	Логистическая деятельность	16.11.18
ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD	100.00	100.00	Кипр	09.10.18	Инвестиционная деятельность	30.11.18
SETTLEMENT RECOVERY	100.00	100.00	США	05.05.17	Операции с недвижимым имуществом	06.12.19
ООО «БТА МОСКВА»	100.00	100.00	Россия	07.10.18	Операции с недвижимым имуществом	07.10.19
ТОО «Ailaq company»	100.00	100.00	Казахстан	03.02.20	Другие виды финансовых услуг	03.02.20
ТОО «Каменское Плато»	100.00	100.00	Казахстан	11.04.06	Оптовая торговля широким ассортиментом товаров без какой-либо конкретизации	29.07.20
Romaltyn Limited (Seychelles)	100.00	-	Республика Сейшельские острова	08.03.21	Золотодобывающая деятельность	19.04.21
SPV McLEAN	100.00	--	США, штат Делавэр	18.03.21	Другая деятельность, не запрещенная законом	18.03.21
MATIAS MANAGEMENT ING	100.00	--	Республика Сейшельские острова	26.04.21	Управление стрессовыми активами	27.08.21
VEINTE CORPORATION	100.00	--	Республика Сейшельские острова	20.02.20	Другая деятельность, не запрещенная законом	04.11.21

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

3 февраля 2020 года, была произведена регистрация дочерней организации БТА ТОО «Ailaq company». Доля владения составляет 100%.

3 июня 2020 года, заключен договор купли-продажи на приобретение 90% доли участия в ООО «Норд Стар».

26 июня 2020 года, в пользу Группы было передано 100% доли участия в уставном капитале ТОО «Каменское Плато». 29 июля 2020 года, была проведена перерегистрация компании ТОО «Каменское Плато». БТА стал 100% участником данной компании.

17 июля 2020 года, ТОО «Samal Bilim» прошло государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования на ТОО «ЧШ им.Ш.Уалиханова». В течение 2020 года, уставный капитал компании ТОО «ЧШ им.Ш.Уалиханова» был увеличен на 1,824 миллиона тенге.

17 июля 2020 года, ООО «Лэджи» прошло государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования на ООО «Айлкомпани».

3 декабря 2020 года, заключено соглашение о передаче 100% доли в уставном капитале ООО Фирма «Возрождение XXI век» в счет погашения задолженности ООО «КОНВИС», ООО «СИТИБЕСТПЛЮС», ООО «ПАЛАДИОЭКСПОРТ». По состоянию на 31 декабря 2020 года, активы ООО Фирма «Возрождение XXI век» составили 6,252 миллиона тенге, в соответствии с отчетом об оценке рыночной стоимости 100%-ной доли в Уставном капитале, подготовленной ООО «Кронос». В результате проведенного анализа, руководство Группы признало данную транзакцию как приобретение активов, а не объединение бизнеса.

В течение 2020 года, уставный капитал компании ROMALTYN LIMITED был увеличен на 208 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2020 года, инвестиции в ROMALTYN LIMITED были обесценены с 10,098 миллионов тенге до ноль тенге, в соответствии с отчетом об оценке бизнеса. В течение 2020 года, в результате данного обесценения, оборудование данной дочерней организации было обесценено на 11,895 миллионов тенге в соответствии с отчетом об оценке бизнеса.

В течение 2020 года, инвестиции в БТА Украина были обесценены на 1,056 миллионов тенге. 14 февраля 2020 года, было заключено соглашение между БТА Банком и физическим лицом о продаже акций БТА Украина. Физическим лицом была внесена сумма в размере 3,999 миллиона тенге для приобретения акций, которая по состоянию на 31 декабря 2020 года была учтена БТА в статье «Прочие обязательства». По состоянию на 31 декабря 2020 года, БТА ожидает утверждения сделки от Национального Банка Украины для завершения сделки. В 2021 году Национальный Банк Украины не утвердил совершение данной сделки. В связи с этим, в течение 2021 года, соглашение с физическим лицом о продаже акций БТА Украина было расторгнуто и активы реклассифицированы из статьи «Активы, предназначенные для продажи» в статью «Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации» и обесценены на 100%.

18 марта 2021 года была учреждена компания Settlement Recovery McLean.

19 апреля 2021 года Группа приобрела 100% акций Romaltyn Limited (Seychelles).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

28 мая 2021 года был заключен договор купли-продажи 100% доли в Уставном капитале ТОО «Lorali group».

3 июня 2021 года было приобретено 100% акций компании Matias Management Inc.

12 июля 2021 года Группой был приобретен 100% пакет акций Veinte Corporation.

8 декабря 2021 года согласно договору купли-продажи 90% доли в Уставном капитале ООО «Норд стар» было реализовано.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, АО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар Умит» и ТОО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «Алемкард» ликвидированы.

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
НАСК «Оранта»	-	35.17	Украина	Общее страхование Банковская деятельность
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	деятельность
ООО «УК «Витино»	49.00	49.00	Россия	Морской транспорт

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

Акции НАСК «Оранта» были проданы ООО «НС-Финанс» согласно договора купли-продажи от 9 марта 2021 года.

2. Основы подготовки отчетности

Принцип непрерывности

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Заявление о соответствии

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

Общие положения

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

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

ТОО «Fincraft Group» и его дочерние организации (за исключением дочерних организаций в Российской Федерации и Республике Беларусь) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние организации в Российской Федерации и Республике Беларусь осуществляют свой бухгалтерский учет по местным стандартам бухгалтерского учета и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по местным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики

Принципы консолидации

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

- имеет полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

- может использовать полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

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

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

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

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

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

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

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

Объединение бизнеса

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Инвестиции в ассоциированные организации

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

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и такие нефинансовые активы, как недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав не распределённой прибыли. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

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

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

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

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

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

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

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 12.

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.

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

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,

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов 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 (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

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

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка. Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия 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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

Налогообложение

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

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

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

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

Предоплата за долевые инструменты

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования первоначально признается по справедливой стоимости, которая определяется путем расчета чистой приведенной стоимости будущих ожидаемых денежных потоков, дисконтированных, используя рыночную процентную ставку. Последующий учет осуществляется по амортизированной стоимости за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Группа не использует упрощенный подход в расчетах ожидаемых кредитных убытков по торговой и

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

прочей дебиторской задолженности. Для подробного описания методики расчетов ожидаемых кредитных убытков смотрите раздел «финансовые активы».

Основные средства

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

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

	Годы
Здания и сооружения	10-100
Машины и оборудование	4-50
Канцелярские машины и компьютеры	2.5-20
Прочие активы, не включенные в другие классы	3-20

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

Недвижимость и 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.

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).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

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.

Изъятное залоговое имущество

Залоговое имущество первоначально учитываются по справедливой стоимости включая затраты на приобретение. После первоначального признания недвижимое имущество оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся 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.

Заемные средства

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

Резервы

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

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 5)) признаются в составе неоплаченного капитала.

Дивиденды

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

Условные обязательства и условные активы

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

Деятельность по управлению активами

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

Признание доходов и расходов

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

Пересчет иностранной валюты

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте,

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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 2021 и 2020 годов, рыночные курсы обмена составляли 431.80 тенге и 420.91 тенге за 1 доллар США, соответственно.

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

4. Новые и пересмотренные стандарты МСФО вступившие в силу в отношении текущего года

Новые и пересмотренные стандарты МСФО вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 год, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки - этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

<u>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</u>	<u>Дата вступления в силу – для годовых периодов, начинающихся не ранее</u>
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 г.
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.: Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

Существенные допущения

Операции с акционером

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

Сделки между организациями, находящимися под общим контролем

Сделки между организациями, находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций, находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в неоплаченном капитале. Детали данных сделок раскрыты в Примечании 20.

Оценка справедливой стоимости простых акций АО «Fincraft Resources»

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года рыночная стоимость 100% пакета простых акций АО «Fincraft Resources» составила 91,350 миллионов тенге. Нематериальные активы в виде прав недропользования, которые принадлежат АО «Fincraft Resources», оценивались доходным подходом (модель дисконтированных денежных потоков), при этом стоимость права недропользования на месторождении «Горностаевское» составила 94,332 миллиона тенге.

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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 .

Возмещаемая стоимость нематериальных активов в виде прав недропользования на месторождении «Горностаевское» определялась доходным методом с применением соответствующих оценочных техник, с использованием следующих основных допущений для расчета дисконтированных денежных потоков за период с 2022-2051 гг.:

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

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

Размер запасов был определен на основании подсчетов, произведенных компанией CSA Global по стандартам JORC, что отражено в отчетах CSA Global (Competent Persons' Report и др.). Размер запасов достаточен при условии среднего объема добычи в размере 10,569 тонн никеля и 773 тонны кобальта в год до 2051 года.

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

Цена за 1 кг добываемого сырья (никель), 22.9 долларов США;

Цена за 1 кг добываемого сырья (кобальт), 70.7 долларов США;

Цена за 1 тонну серной кислоты, USD 97.2 доллара США.

Прогнозные денежные потоки, используемые при расчетах, были построены в долларах США, стоимость нематериальных активов была переведена в тенге по курсу на 31 декабря 2021 года. Соответственно, ставка дисконтирования рассчитывалась для номинальных денежных потоков в долларах США. При оценке методом дисконтированного денежного потока, прогнозировались денежные потоки, связанные с деятельностью оцениваемого предприятия и приводились к текущему моменту с использованием ставки дисконтирования, отражающей

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

ставку альтернативных инвестиций со сравнимым уровнем риска. Ставка дисконтирования, используемая при приведении потоков денежных средств и определение стоимости всего инвестированного капитала соответствовала средневзвешенной стоимости капитала (WACC) компании, которая учитывала в себе все риски, связанные с финансированием деятельности предприятия, как из собственных источников, так и за счет заемных средств, и составила 13.94%.

Сумма капитальных затрат до 2051 года в размере 968 миллионов долларов США была определена на основании подсчетов, произведенных компанией CSA Global по стандартам JORC, что отражено в отчетах CSA Global (Competent Persons' Report и др.).

Ниже представлен анализ чувствительности изменения стоимости пакета акций к изменениям ключевых расчетных показателей:

- В случае увеличения/снижения расчетной цены за 1 тонну никеля, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, возмещаемая стоимость права недропользования на месторождении «Горностаевское» увеличится/снизится на 40,463 млн. тенге.

- Увеличение/снижение расчетной цены за 1 тонну кобальта, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, приведет к увеличению/снижению возмещаемой стоимости права недропользования на месторождении «Горностаевское» на 5,518 млн. тенге.

- В случае увеличения/снижения расчетной цены за 1 тонну серной кислоты, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10%, возмещаемая стоимость права недропользования на месторождении «Горностаевское» снизится/увеличится на 16,396 млн. тенге.

- Увеличение/снижение расчетной суммы капитальных затрат, при неизменных прочих условиях, использованной в доходном методе, на 10% приведет к снижению/увеличению возмещаемой стоимости 100% пакета акций на 15,336 млн. тенге.

- Ставка дисконтирования основана на расчете средневзвешенной стоимости капитала (WACC) равной 13,9%. При увеличении/снижении ставки дисконтирования, использованной в доходном методе, в пределах 1%, возмещаемая стоимость 100% пакета акций будет снижена/увеличена чем их балансовая стоимость на 12,170 млн. тенге.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 30, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 12.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Основные источники неопределенности оценок

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

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня ожидаемых кредитных убытков Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Налогообложение

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

5.1 Изменение структуры Группы

Реклассификации

Группа исправила презентацию информации за прошлый период в данной консолидированной финансовой отчетности для приведения в соответствие с презентацией текущего года, так как руководство полагает, что данная презентация представляет информацию более достоверно и лучше соответствует требованиям представления информации в соответствии с МСФО. В частности, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, займы и задолженность конечного акционера были представлены отдельной статьей; в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера были представлены отдельной статьей доходов; в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, чистое уменьшение/ (увеличение) в займах и задолженности конечного акционера было представлено отдельной статьей.

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года		По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Займы клиентам	107,854	(51,710)	56,144
Предоплата за долевые инструменты	74,880	(74,880)	-
Прочие активы	24,943	(95)	24,848
Займы и задолженность конечного акционера	-	126,898	126,898
Процентные доходы, займы клиентам	9,619	(6,115)	3,504
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	-	6,115	6,115
Чистое уменьшение/ (увеличение) в займах клиентам	(9,414)	(1,266)	(10,680)
Чистое уменьшение/ (увеличение) в займах и задолженности конечного акционера	-	1,266	1,266

Корректировка ошибки предыдущего периода

Группа исправила ошибки за прошлый период в данной консолидированной финансовой отчетности, так как руководство полагает, что скорректированная презентация представляет информацию более достоверно и лучше соответствует требованиям представления информации в соответствии с МСФО. В частности, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, займы клиентам и прочие активы были уменьшены в связи с признанием убытка по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доначислением резервов по ожидаемым кредитным убыткам, соответственно.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Первоначально отражено	Сумма корректировки	После корректировки
	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года		По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>			
Займы клиентам	56,144	(3,362)	52,782
Прочие активы	24,848	(4,900)	19,948
Итого активы	514,365	(8,262)	506,126
Итого капитал	357,745	(8,262)	349,506
Итого обязательства и капитал	514,365	(8,262)	506,126
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</i>			
(Формирование)/восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	4,761	(4,900)	(139)
Чистый (убыток)/доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,210	(3,362)	14,848
Чистая прибыль за год	12,704	(8,262)	4,442

5.2. Прекращенная деятельность

Результаты прекращенной деятельности, которые были включены в прибыль за год, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
	Норд Стар	Lorali group
Выручка	1	18
Прочие расходы	(400)	(18)
Убыток до налогообложения	(399)	-
Экономия по налогу на прибыль, относящаяся к прекращенной деятельности	76	-
Чистый убыток, относящийся к прекращенной деятельности (относящийся к владельцам материнского предприятия)	(323)	-

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Чистые активы ООО «Норд стар» на дату выбытия были представлены следующим образом:

	По состоянию на 30 ноября 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	1
Основные средства	2,182
Прочие активы	207
Прочие заемные средства	(188)
Прочие обязательства	(541)
Выбывшие чистые активы	1,661
Прибыль от выбытия	4,428
Итого вознаграждение	6,089
Урегулировано в виде:	
Денежные средства и их эквиваленты	6,089
	6,089

Чистые активы ТОО «Loralі group» на дату выбытия были представлены следующим образом:

	По состоянию на 31 мая 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	3
Инвестиции в недвижимость	1,164
Прочие активы	2
Прочие обязательства	(1)
Выбывшие чистые активы	1,168
Убыток от выбытия	(518)
Итого вознаграждение	650
Урегулировано в виде:	
Возмещение к уплате	650
	650

Помимо этого, в 2021 году было принято решение о продаже Romalyn exploration S.R.L.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Данные операции, продажа которых ожидается в течение 12 месяцев, были классифицированы как активы, предназначенная для продажи, и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2021 года Romalbyn exploration S.R.L.	31 декабря 2021 года Итого
Основные средства	-	-
Запасы	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	586	586
Денежные средства в кассе и банках	-	-
Итого активы, предназначенные для продажи	586	586
Торговая и прочая кредиторская задолженность	106	106
Обязательства по уплате налогов	-	-
Банковские овердрафты и кредиты	8,872	8,872
Итого обязательства, относящиеся к активам, предназначенным для продажи	8,978	8,978
Чистые обязательства выбывающей группы		(8,392)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства в кассе	1,717	1,687
Текущие счета в национальных банках	4,734	5,539
Текущие счета в других финансовых учреждениях	5,150	2,888
Средства, размещенные в национальных банках	-	4,202
Краткосрочные депозиты в банках	15	64,711
Соглашения «обратного репо»	411	896
Денежные средства и их эквиваленты, брутто	12,027	79,923
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(20)	(74)
Денежные средства и их эквиваленты	12,007	79,849

Справедливая стоимость обеспечения по соглашениям «обратного репо» на 31 декабря 2021 и 2020 годов составила 411 и 896 миллионов тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Группа держала 64,711 миллионов тенге в АО «Народный Банк Казахстана» в форме краткосрочных депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, сумма десяти крупных вкладов в банках составила 97.3% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2020 года – 87.3%).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, денежные средства и их эквиваленты на сумму 12,027 миллионов тенге и 79,923 миллиона тенге, соответственно, были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по денежным средствам их эквивалентам за 2021 и 2020 года представлено в Примечании 12.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, денежные средства и их эквиваленте были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

7. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	11,517	11,696
Корпоративные облигации	2,111	1,514
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	562	340
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86,230	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,420	13,175

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 562 миллиона тенге и 340 миллионов тенге, соответственно, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оценивались по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, инвестиционные ценные бумаги были отнесены к категории «Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском».

В течение 2021 года, Группа приобрела у единственного участника 94.35% акций компании АО «Fincraft Resources» за 72,847 миллионов тенге по двум договорам с условиями оплаты 31 декабря 2022 и 2026 годов, соответственно. Однако в течение 2021 года, Групп заплатила денежными средствами сумму в размере 37,201 миллионов тенге, а также произвела оплату путем взаимозачета с задолженностью единственного участника перед

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Компанией в размере 22,128 миллионов тенге. Дополнительно, Компания получила авансовые платежи от БТА в размере 4,695 миллионов тенге и направила данные средства для погашения задолженности перед единственным участником.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 11,080,000,000 штук акций (83.69% от приобретенных акций) были обременены в рамках сделок по предоплате от АО «БТА Банк» Акционеру. Согласно оценке рыночной стоимости акций АО «Fincraft Resources», по состоянию на 31 декабря 2021 года, справедливая стоимость приобретенных Компанией простых акций составила 86,230 миллионов тенге. В результате данной переоценки, Группа признала прибыль от первоначального признания ценных бумаг по справедливой стоимости в размере 13,383 миллионов тенге в составе неоплаченного капитала.

Fincraft Group не участвует в процессе принятия решений, связанных с деятельностью АО «Fincraft Resources». Управляющая компания ТОО «Project Jet» (далее – «Управляющий») отвечает за принятие любых решений в соответствии с договором доверительного управления. ТОО «Project Jet» принимает ключевые решения об операционной деятельности АО «Fincraft Resources», имеет право вносить и избирать кандидатуры в состав Совета Директоров АО «Fincraft Resources».

В соответствии с вышеизложенным, согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Группа не имеет контроля над АО «Fincraft Resources» по состоянию на 31 декабря 2021 года.

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Корпоративное кредитование	53,095	37,734
Кредитование физических лиц	15,286	25,513
Итого	68,381	63,247
Стадия 1	37,390	52,568
Стадия 2	19,894	673
Стадия 3	11,097	10,006
Итого	68,381	63,247
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(21,503)	(10,465)
Займы клиентам	46,878	52,782

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам представлено в Примечании 12.

Займы, обесцененные на индивидуальной основе

В 2021 и 2020 годах, была осуществлена работа по возврату проблемных долгов по всем бизнес-направлениям. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Группы.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Залоговое обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, общая стоимость изъятого залогового имущества составила 3,875 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 9,364 миллиона тенге). Права владения на залоговое имущество перешли Группе в предыдущие периоды, и данное имущество не было продано на 31 декабря 2021 года. Группа имеет четко разработанную политику реализации имущества, полученного в собственность. Полученное залоговое имущество используется 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 2021 года, концентрация займов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам и оцениваемых по амортизированной стоимости, составляла 28,499 миллионов тенге или 41,68% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2020 года – 73,400 миллионов тенге, 63.85% от общей брутто суммы ссудного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2021 года, по указанным займам были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 4,496 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 43 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа имела займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 51,780 миллионов тенге или 100% от общей брутто суммы ссудного портфеля (на 31 декабря 2020 года – 51,710 миллиона тенге или 49.46% от общей брутто суммы ссудного портфеля), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, по указанным займам резервы под обесценение были признаны в сумме ноль тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа имела займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, на сумму ноль тенге, по которым основной

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа (31 декабря 2019 года – 3,362 миллион тенге).

Займы представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2021 года	%	31 декабря 2020 года	%
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Физические лица	15,286	22.0%	25,513	40.0%
Промышленность	14,365	21.0%	-	0.0%
Строительство дорог и промышленных зданий	8,862	13.0%	5,523	9.0%
Инвестиции в недвижимость	6,983	10.0%	13,032	21.0%
Оптовая торговля	6,646	10.0%	11,094	18.0%
Сельское хозяйство	3,252	5.0%	26	0.0%
Розничная торговля	2,372	3.0%	-	0.0%
Транспорт	1,194	2.0%	1,438	2.0%
Аренда	593	1.0%	44	0.0%
Нефтегазовая промышленность	88	0.0%	88	0.0%
Прочее	8,740	13.0%	6,489	10.0%
	68,381	100%	63,247	100.0%
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(21,503)		(10,465)	
Займы клиентам	46,878		52,782	

9. Займы и задолженность конечного акционера

Займы и задолженность конечного акционера представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы, выданные Акционеру	49,524	51,710
Гарантийный взнос (простые акции АО «Fincraft Resources»)	80,000	80,000
Прочая дебиторская задолженность	577	308
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(55,267)	(5,120)
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	126,898

По состоянию на 31 декабря 2021 года группа имела займы, выданные Акционеру, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 49,524 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года - 51,710 миллионов тенге), по которым основной долг и вознаграждение подлежат уплате в конце срока займа. Займы выданы по 12% ставке, сроком до 2029 года. Займы обеспечены акциями АО «БТА Банк» и АО «Fincraft Resources». По состоянию на 31 декабря 2021 года по указанным займам были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам в размере 21,038 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – ноль тенге).

АО «БТА Банк» заключило договор с Акционером и осуществило предоплату за приобретение акций АО «Fincraft Resources» с условием осуществления сделки 1 сентября 2020 года. Согласно условиям договора, Акционер имеет возможность погасить задолженность денежными средствами, либо акциями АО «Fincraft Resources». Согласно дополнительного

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

соглашения от 6 сентября 2021 года, срок сделки продлен до 1 августа 2023 года. В результате данной операции по состоянию на 31 декабря 2021 года БТА признал финансовый актив, учитываемый по амортизированной стоимости, и в соответствии с МСФО (IFRS) 9 начислен резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 33,984 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года – 5,120 миллионов тенге.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка справедливой стоимости 100% простых акций АО «Fincraft Resources». Справедливая стоимость 100% пакета простых акций составила 91,350 миллионов тенге (Примечание 5). Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по займу и задолженности конечного акционера были определены с использованием справедливой стоимости данных акций.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств представлена следующим образом:

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Прочее	Итого основных средств
По первоначальной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2019 года	4,956	22,984	943	28,883
Приобретение дочерней организации	12,176	-	-	12,176
Приобретения	-	3,205	261	3,466
Выбытия	(387)	(526)	(114)	(1,027)
Обесценение признанное в составе прочего совокупного дохода	(2,566)	(21,589)	(616)	(24,771)
Переводы	75	-	(75)	-
Курсовые разницы	1,620	246	45	1,911
31 декабря 2020 года	15,874	4,320	444	20,638
Приобретения	198	555	185	938
Выбытия	(1,831)	(100)	(370)	(2,301)
Курсовые разницы	280	21	3	304
31 декабря 2021 года	14,521	4,796	262	19,579
Накопленная амортизация и обесценение 31 декабря 2019 года	363	6,428	85	6,876
Начисления за год	1,761	365	42	2,168
Списано при выбытии	(53)	(314)	(28)	(395)
Обесценение	(1,633)	(4,333)	-	(5,966)
Курсовые разницы	37	194	(3)	228
31 декабря 2020 года	475	2,340	96	2,911
Начисления за год	54	472	36	562
Списано при выбытии	(40)	(100)	(23)	(168)
Курсовые разницы	55	10	1	71
31 декабря 2021 года	544	2,722	110	3,376
Балансовая стоимость				
31 декабря 2020 года	15,399	1,980	348	18,075
31 декабря 2021 года	13,977	2,074	152	16,203

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 2021 года, при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 13,977 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 15,399 миллиона тенге). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 30.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

11. Недвижимость и изъятое залоговое имущество

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Недвижимость и изъятое залоговое имущество:		
Инвестиционная недвижимость	251	23,909
Изъятое залоговое имущество	3,875	9,634
Недвижимость и изъятое залоговое имущество	4,126	33,543

Изменение инвестиционной недвижимости за 2021 и 2020 годы представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
Остаток на начало периода	23,909	25,097
Выбытия	(22,494)	(1,180)
Выбытие ТОО «Loral group»	(1,164)	-
Переоценка	-	7
Курсовая разница	-	(15)
Остаток на конец периода	251	23,909

Для определения справедливой стоимости объекта недвижимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За 2021 и 2020 годы какие-либо изменения в методике оценки не произошли. По результатам переоценки Группа признала прибыль в отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов., в сумме ноль тенге и 7 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 251 миллионов тенге и 23,909 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 30).

В процессе своей деятельности, Группа получает контроль над залоговым обеспечением кредитно-обесцененных активов и представляет данные активы, как «залоговое имущество», которое учитывается по наименьшей из двух величин: себестоимости и

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

чистой стоимости реализации. Группа активно занимается реализацией данной недвижимости. Залоговое имущество представляет собой недвижимое имущество на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, с учетом реализации части активов предоплата за объекты недвижимости составила 6,103 миллиона тенге (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 157,980 миллионов тенге), которая включает предоплату, осуществленную компанией Vitablas Limited в соответствии с Рамочным соглашением, заключенным в 2017 году с рядом компаний по консолидации, строительству и развитию логистических комплексов, находящихся в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года два логистических комплекса были реализованы. В результате сделки Группа признала убытки на сумму 94,776 миллионов тенге.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

12. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам и прочее обесценение

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)		Займы и задолженность конечного акционера (Примечание 9)		Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 16)		Прочие финансовые активы (Примечание 19)		Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 21)	Итого	
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 2	Стадия 3		Стадия 1
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 1 января 2021 года	(74)	(375)	(1,295)	(229)	(8,941)	(5,120)	-	-	-	(1,054)	(21,046)	(3,667)	(41,801)
Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	(44)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	-	-	1,397	(1,397)	-	5,120	(5,120)	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	78	110	(188)	-	-	443	(443)	11	(11)	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	-	-	(6,225)	(3,163)	(579)	-	(50,147)	-	(5,094)	(195)	(9,039)	1,941	(72,501)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	(1,557)	-	(66)	-	-	(443)	-	(2)	(500)	(40)	(2,608)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	51	-	188	39	287	-	-	-	-	82	195	120	798
Списание	-	-	80	9	-	-	-	-	-	-	-	-	89
Прочие изменения	3	-	6	(26)	(31)	-	-	-	2	287	(25)	(69)	147
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2021 года	(20)	(375)	(7,328)	(4,657)	(9,518)	-	(55,267)	-	(5,535)	(827)	(30,470)	(1,715)	(115,712)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПДС (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)			Займы и задолженность конечного акционера (Примечание 9)	Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 16)	Прочие финансовые активы (Примечание 19)		Ожидаемые кредитные убытки связанные с забалансовыми рисками (Примечание 21)	Итого
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 1 января 2020 года	(173)	(318)	(1,990)	(2,384)	(15,532)	(5,793)	(118)	(1,032)	(21,696)	(298)	(49,334)
Реклассификация в первую стадию	-	-	(227)	227	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация во вторую стадию	-	-	803	(803)	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в третью стадию	-	-	492	3,082	(3,574)	-	-	188	(188)	-	-
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска	11	-	(28)	(450)	(488)	673	-	-	46	-	(236)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	(750)	-	-	-	-	(221)	-	-	(971)
Чистые изменения, обусловленные изменением параметров кредитного риска, учитываемые через капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,369)	(3,369)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	80	-	199	14	645	-	118	11	1	-	1,068
Списание	-	(57)	-	-	9,612	-	-	-	-	-	9,555
Прочие изменения	-	-	206	85	(28)	-	-	-	791	-	1,054
Резервы по активам, реклассифицированным в активы предназначенные для продажи	8	-	-	-	424	-	-	-	-	-	432
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2020 года	(74)	(375)	(1,295)	(229)	(8,941)	(5,120)	-	(1,054)	(21,046)	(3,667)	(41,801)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

13. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу

(Расходы)/экономия по подоходному налогу включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Льгота)/расходы по текущему подоходному налогу	(22)	21
Корректировки по налогам, признанные в текущем периоде, в связи с изменением в налогообложении за предыдущие периоды	-	(432)
(Экономия)/расходы по отложенному подоходному налогу	(1,110)	8,354
Экономия/расходы по корпоративному подоходному налогу	(1,132)	7,943

Доходы БТА и его дочерних организаций в Казахстане облагаются корпоративным подоходным налогом в Республике Казахстан. Доходы дочерних организаций в Российской Федерации облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации, ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) – в Республике Беларусь, VITABLASIS LTD, ZOOMOUT VIEW INVESTMENTS LTD – в Кипре, Romaltyn Limited – на о. Мэн.

Ставка подоходного налога для Компании и ее дочерних организаций, за исключением дочерних организаций, указанных выше, составляла 20% в 2021 и 2020 годы.

Далее представлена сверка экономии по подоходному налогу в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности с доходом до уплаты налогов, умноженному на нормативную ставку налога, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(Убыток)/доход от продолжающейся деятельности до налогообложения	(180,511)	12,267
Нормативная ставка подоходного налога	20%	20%
(Экономия)/расходы по подоходному налогу по нормативной ставке налога	(36,102)	2,453
Не облагаемый доход от ассоциированных организаций	(4)	(1)
Не облагаемый налогом доход от восстановления резервов	(7,294)	-
Не относимый на вычет убыток от обесценения инвестиций	41,544	3,053
Не относимые на вычет операционные расходы	806	983
Прочие постоянные разницы	(82)	(221)
(Экономия)/расходы по подоходному налогу	(1,132)	6,267

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, представлены ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резервы по неиспользованным отпускам, начисленные, но не уплаченные	7	2
Дисконт по торговой и прочей дебиторской задолженности	-	-
Переносимые налоговые убытки	989,314	989,314
Обязательства по аренде	-	-
Пени, штрафы, присужденные судом	200,950	200,950
Оценка справедливой стоимости ценных бумаг	50	(1,440)
Прочее	3,995	305
Итого вычитаемые временные разницы	1,194,316	1,189,131
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%	238,863	237,826
Непризнанные активы по отложенному подоходному налогу	(237,755)	(237,755)
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%	1,108	71
Налогооблагаемые временные разницы:		
Дисконт по торговой и прочей кредиторской задолженности	(575)	-
Активы в форме права пользования	-	(180)
Прочее	(255)	(175)
Итого отложенные временные разницы:	(830)	(355)
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке 20%	(166)	(71)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%	942	-

Разница в непризнанном отложенном налоге между данной таблицей и сверкой между бухгалтерским и налоговым учетом связана с истечением срока действия перенесенного налогового убытка.

Непереносимые налоговые убытки снизились по причине истечения срока для переноса убытков прошлых лет в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан.

Согласно статье 300 Налогового кодекса РК убытки от предпринимательской деятельности переносятся на последующие десять лет включительно для погашения за счет налогооблагаемого дохода данных налоговых периодов

По Группе убыток образовался в 2012, 2015, 2016, 2019 годах по итогам сдачи Декларации по КПН за 2012, 2015, 2016, 2019 годы.

Налоговый актив по Группе является непризнанным, в связи с отсутствием плана по использованию переносимого убытка.

В соответствии с МСФО (IAS) 12 актив по отложенному налогу был признан по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует вероятность того, что в будущем будет доступна налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Обязательства по отложенному подоходному налогу дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2021 года в размере 2,959 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 71 миллионов тенге).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года, активы по отложенному подоходному налогу дочерних организаций составили 1,108 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года – 71 миллионов тенге).

14. Запасы

22 февраля 2021 года, Компания приобрела в рассрочку у дочерней организации земельный участок за 22,073 млн тенге. В 2022 году по дополнительному соглашению заключена пролонгация платежей до 2027 года.

15. Займы привлеченные

Займы привлеченные включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы от Казахстанских банков и финансовых учреждений	3,214	3,219
Средства Правительства и Национальных Банков	2,072	28
Займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР	1,644	15,922
Вклады банков и финансовых учреждений	1,032	1,204
Счета "ЛОРО"	48	16
Прочие займы	2,013	1,833
Займы привлеченные	10,023	22,222

По состоянию на 31 декабря 2020 года, займы от банков и финансовых учреждений стран, не являющихся членами ОЭСР, имели сроки погашения от января 2021 года до ноября 2021 года со ставками от 0% до 12.5% (31 декабря 2020: сроки погашения от января 2021 года до ноября 2021 года со ставками от 0.00% до 11.00%).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, по привлеченным займам отсутствовали финансовые ковенанты.

16. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиторская задолженность перед единственным участником	5,948	-
Прочая кредиторская задолженность	5,790	1,642
Итого кредиторская задолженность	11,738	1,642

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, кредиторская задолженность перед единственным участником, оцениваемой по амортизированной стоимости, составила 5,949 миллионов тенге и ноль тенге, соответственно.

17. Средства клиентов

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные вклады	35,237	38,760
Текущие счета	12,067	9,125
Гарантии и прочие вклады с ограничительными условиями	755	858
Средства клиентов	48,059	48,743

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

На 31 декабря 2021 года, на десять крупнейших клиентов Группы приходилось приблизительно 17% всех средств клиентов (на 31 декабря 2020 года – 20.74%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Юридические лица	31,570	31,595
Физические лица	16,489	17,148
Средства клиентов	48,059	48,743

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	%	31 декабря 2020 года	%
Физические лица	16,489	34.31	17,148	35.18
Оптовая торговля	5,785	12.04	-	-
Некредитные финансовые учреждения	5,293	11.01	6,476	13.29
Аренда	5,264	10.95	2,414	4.95
Промышленное производство	3,033	6.31	2,339	4.80
Строительство объектов недвижимости	2,739	5.70	3,607	7.40
Связь	1,677	3.49	-	-
Торговля	792	1.65	6,129	12.57
Транспорт и коммуникации	772	1.61	2,420	4.96
Металлургия	755	1.57	1,704	3.50
Пищевая промышленность	-	-	1,778	3.65
Прочие	5,460	11.36	4,728	9.70
	48,059	100.00	48,743	100.00

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	33,048	68,519
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	2,343	2,536
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,391	71,055

28 июня 2019 года, Компания произвела размещение купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 40,000 млн. тенге на срок 10 лет с купонной ставкой 12% годовых.

31 августа 2019 года, Компания произвела размещение купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже номинальной стоимостью 25,000 млн. тенге на срок 10 лет с купонной ставкой 13% годовых.

В качестве обеспечения Компания предоставила следующие активы: 902,460,053,602 простых акций АО «БТА Банк», принадлежащих Компании; 186,717,445,849 простых акций АО «БТА Банк» принадлежащих единственному участнику Компании; 11,080,000,000 простых акций АО «Fincraft Resources», принадлежащих единственному участнику Компании; земельный участок, расположенный в городе Алматы, Республика Казахстан, принадлежащий АО «БТА Банк».

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

В течение 2021 года, Компания произвела размещение купонных облигаций NCOMb1 на Казахстанской фондовой бирже в количестве 2,981,355 штук со сроком погашения 26 июня 2029 года с купонной ставке 12.00% годовых.

В течение 2021 года, Компания произвела размещение купонных облигаций NCOMb2 на Казахстанской фондовой бирже в количестве 27,447,259 штук со сроком погашения 21 апреля 2023 года с купонной ставкой 13.00% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Компании были в обращении облигации, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на сумму 31,829 млн. тенге и 65,000 млн. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составила 1,219 млн. тенге и 3,519 млн. тенге, соответственно.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

19. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов включали:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	32,468	33,064
Средства в финансовых учреждениях	386	846
Прочее	815	1,151
	33,669	35,061
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 12)	(31,297)	(22,100)
	2,372	12,961
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	85	1,815
Гарантийные взносы по судебным разбирательствам	-	1,695
Прочее	129	-
	214	3,510
Итого прочие финансовые активы	2,586	16,471
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	708	1,958
Нематериальные активы	396	311
Запасы	249	420
Прочее	367	788
Итого прочие нефинансовые активы	1,720	3,477
Прочие активы	4,306	19,948

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов включали:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Предоплата за акции ПАО «БТА Банк»	3,886	3,999
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,318	4,003
Кредиторская задолженность	1,223	42
Прочее	2,387	165
Итого прочие финансовые обязательства	8,814	8,209
Прочие нефинансовые обязательства:		
Прочее	832	1,011
Итого прочие нефинансовые обязательства	832	1,011
Прочие обязательства	9,646	9,220

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

20. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года, уставный капитал состоял из вноса в виде 177,460,054,926 простых акций АО «БТА Банк» (29.64% голосующих акций АО «БТА Банк»).

Управление капиталом

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

Неоплаченный капитал

В течение 2020 года, Группа выдала беспроцентные займы единственному участнику Группы в размере 12,433 миллионов тенге (2019 год: ноль тенге). Срок погашения займов 31 декабря 2021 года. Дисконт, рассчитанный при признании данной операции в размере 2,245 миллионов тенге, был отражен в составе неоплаченного капитала.

Как указано в Примечании 5, в ходе обычной деятельности, Группа проводит сделки с организациями, находящимися под общим контролем.

В течение 2020 года, у Группы были следующие существенные операции с Акционером:

- выданы займы компании, находящейся под общим контролем, сумма убытков, пришедшаяся на Группу по результатам данной сделки, составила 1,793 миллионов тенге, который был признан в составе неоплаченного капитала.
- размер резервов по финансовой гарантии, выданных Группой компании, находящейся под общим контролем, пришедшаяся на Группу по результатам данной сделки, составил 972 миллионов тенге, который был признан в составе неоплаченного капитала.
- в связи с принятым решением руководства, в балансе произведен зачет задолженности Акционера перед Группой, путем погашения дебиторской задолженности связанной компании. Сумма убытков, пришедшаяся на Группу по результатам данной сделки, составила 1,137 миллионов тенге, который был признан в составе неоплаченного капитала.

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

Резерв переоценки иностранной валюты

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

Резерв переоценки основных средств

В данном резерве учитываются изменения справедливой стоимости основных средств.

21. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (далее COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (далее – ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В ответ на пандемию казахстанские власти предприняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и воздействия COVID-19, такие как: ввод ограничений на международное авиасообщение, введение режима карантина в отдельных регионах страны, ограничение деловой активности для определенных секторов. В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Группы, поддержки ее клиентов и сотрудников, были предприняты следующие меры:

- в период действия режима карантина, большая часть сотрудников Группы была переведена на режим удаленной работы;
- обеспечены дополнительные санитарные меры в офисах Группы.

Руководство Группы оценило потенциальные финансовые последствия пандемии COVID-19 в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Руководство Группы считает, что Группа имеет достаточные средства и время для реализации активов для покрытия своих обязательств. Тем самым, распространение коронавируса не имело существенного негативного влияния на деятельность Группы.

Судебные иски и требования

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

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

Прочие судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2021 года, АО «БТА Банк» продолжает работы касательно дополнительных судебных разбирательств в отношении реструктуризации своих долговых обязательств, которые произошли в 2010 году. В данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, руководством БТА были признаны расходы по судебным разбирательствам в сумме 5,978 миллиона тенге. БТА признал 100% резерв в отношении указанных обязательств. При этом, БТА не согласен с решением суда, и считает необходимым продолжить судебные разбирательства. На данное решение суда подана апелляционная жалоба. Дата рассмотрения апелляции еще не назначена.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые и условные обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Гарантии	12,827	12,909
Минус: залог денежных средств	(755)	(858)
Минус: резервы на ожидаемые кредитные убытки (Примечание 12)	(1,715)	(3,667)
Финансовые и условные обязательства	10,357	8,384

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

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

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по выпущенным гарантиям представлен в примечании 12.

22. Реализация земельных участков и объектов недвижимости

В течение 2021 года, Группа реализовала земельные участки и объекты недвижимости, а также изъятые залогом, в виде земельных участков и объектов недвижимости, признав выручку в размере 26,119 миллионов тенге (2020 год: 87,733 миллиона тенге). Себестоимость реализованных объектов составила 30,962 миллиона тенге (2020 год: 62,306 миллионов тенге).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

23. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	5,308	3,504
Займы и задолженность конечного акционера	4,085	6,115
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	3,126	68
Прочие финансовые активы	2,531	573
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	14
Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	15,050	10,274
Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
Займы клиентам	-	1,167
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,755	962
Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1,755	2,129
Процентный доход	16,805	12,403

24. Процентный расход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по вкладам клиентов	2,902	2,126
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	2,448	8,408
Процентные расходы по привлеченным займам	1,205	881
Процентные расходы по средствам Правительства и Национальных Банков	313	106
Процентные расходы по прочим обязательствам по амортизированной стоимости	1,337	-
Процентный расход	8,205	11,521

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Займы клиентам	3,370	14,596
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	309
Прочие финансовые активы	(1,646)	(57)
Итого чистые доходы по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,724	14,848

26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Юридические и консультационные услуги	6,576	6,211
Расходы по судебным разбирательствам	5,978	-
Заработная плата и бонусы	4,831	5,281
Административные и общехозяйственные расходы	1,055	2,578
Износ и амортизация	639	2,527
Охрана	381	510
Аренда	286	284
Командировочные расходы	2	88
Штрафы и пени	-	26
Прочее	2,877	40
Общие и административные расходы	22,625	17,545

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

27. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Восстановление резервов	2,169	3,300
Доходы от оказания услуг школьного образования	2,104	627
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	1,702	850
Доход от переоценки инвестиционного имущества	-	7
Прочее	3,082	447
Итого прочие доходы	9,057	5,231

28. Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	Денежные потоки от финансовой деятельности ¹			Неденежные операции		
	1 января 2021 года	Привлечение	Погашение	Передача имущества	Прочие измене- ния ²	31 декабря 2021 года
Займы привлеченные (Примечание 15)	22,222	2,457	(2,554)	-	(12,102)	10,023
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 18)	71,055	34,997	(68,439)	-	(2,222)	35,391
Итого	93,277	37,454	(70,993)	-	(14,324)	45,414

	Денежные потоки от финансовой деятельности ¹			Неденежные операции		
	1 января 2020 года	Привлечение	Погашение	Передача имущества	Прочие измене- ния ²	31 декабря 2020 года
Займы привлеченные (Примечание 15)	14,340	9,215	(407)	-	(926)	22,222
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 18)	73,163	8,909	(12,864)	-	1,847	71,055
Итого	87,503	18,124	(13,271)	-	921	93,277

¹ Денежные потоки от банковских кредитов и прочих заимствований составляют брутто сумму поступлений и выплат по заемным средствам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

² Прочие изменения включают проценты начисленные, амортизацию дисконта и курсовые разницы и эффект от приобретения дочерней организации

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

29. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

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

Подразделения по управлению рисками

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляется на основе ограничений, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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).

Кредитный риск

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Группа на 31 декабря 2021 и 2020 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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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, существенного ухудшения 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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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);
- 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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)			Займы и задолженность конечного акционера (Примечание 9)	Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 16)	Прочие финансовые активы (Примечание 19)			Условные финансовые обязательства (Примечание 21)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	79,923	13,210	52,570	673	10,004	132,018	-	7,694	27,367	12,909	
- Реклассификация в первую стадию	-	-	103	(103)	-	-	-	-	-	-	
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	(20,044)	20,044	-	-	-	44	(44)	-	
- Реклассификация в третью стадию	-	-	(572)	(260)	832	-	-	(672)	672	-	
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,061	87,625	33,947	-	-	269	47,644	964	-	251	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(68,002)	(227)	(26,810)	(100)	(287)	(2,186)	-	(1,583)	-	(170)	
Списание	-	-	(80)	(25)	-	-	-	-	-	-	
Прочие изменения	(955)	(375)	(1,722)	(335)	546	-	-	-	(551)	(163)	
Реклассификация в активы предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	12,027	100,233	37,390	19,894	11,097	130,101	47,644	6,439	27,444	12,827	

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД (Примечание 7)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 7)	Займы клиентам (Примечание 8)			Предоплата за долевые инструменты (Примечание 9)	Торговая и прочая дебиторская задолженность (Примечание 16)	Прочие финансовые активы (Примечание 19)			Условные финансовые обязательства (Примечание 21)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	21,800	12,092	857	96,445	5,662	16,376	80,000	20,116	9,794	26,972	10,313	
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	1,849	(1,849)	-	-	-	-	-	-	
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	(2,375)	2,375	-	-	-	-	-	-	
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	(1,176)	(3,334)	4,510	-	-	(343)	343	-	
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	64,711	11,017	-	35,442	-	-	-	-	1,325	-	2,888	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6,588)	(8,920)	(857)	(22,239)	(1,804)	(804)	-	(20,116)	(774)	(3)	-	
Списание	-	-	-	-	-	(9,646)	-	-	-	-	-	
Прочие изменения	-	(659)	-	(3,598)	(370)	28	-	-	(2,308)	55	-	
Реклассификация в активы предназначенные для продажи	340	(320)	-	(68)	(7)	(460)	-	-	-	-	(292)	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	79,923	13,210	-	104,280	673	10,004	80,000	-	7,694	27,367	12,909	

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

	31 декабря 2021 года			
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	9,879	2,128	12,007
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	11,834	88,586	100,420
Займы клиентам	-	-	46,878	46,878
Займы и задолженность конечного акционера	-	-	74,834	74,834
Прочие финансовые активы	-	386	2,200	2,586

	31 декабря 2020 года			
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	238	79,605	6	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	11,826	1,349	13,175
Займы клиентам	-	-	52,782	52,782
Прочие финансовые активы	-	1,469	15,002	16,471

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательства Группы представлена далее:

	31 декабря 2021 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,661	358	9,988	12,007
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86,455	-	13,965	100,420
Займы клиентам	2	-	46,876	46,878
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	-	-	74,834
Прочие финансовые активы	997	129	1,460	2,586
	163,949	487	72,289	236,725
Обязательства:				
Займы привлеченные	3,242	-	6,781	10,023
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11,738	-	-	11,738
Средства клиентов	14	2,200	45,845	48,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,048	-	2,343	35,391
Прочие финансовые обязательства	2,628	1,264	4,922	8,814
	50,670	3,464	59,891	114,025
Чистая позиция	113,279	(2,977)	12,398	122,700
Условные обязательства:				
Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	8,202	-	2,155	10,357

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2020 года			Итого
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	66,037	-	13,812	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637	-	12,538	13,175
Займы клиентам	7,181	-	45,601	52,782
Прочие финансовые активы	2,849	1,695	11,927	16,471
	76,704	1,695	83,878	162,277
Обязательства:				
Займы привлеченные	3,247	-	18,975	22,222
Торговая и прочая кредиторская задолженность	541	-	1,101	1,642
Средства клиентов	86	-	48,657	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,519	-	2,536	71,055
Прочие финансовые обязательства	1,114	3,638	5,088	9,840
	73,507	3,638	76,357	153,502
Чистая позиция	3,197	(1,943)	7,521	8,775
Условные обязательства:				
Обязательства по невыбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	8,384	-	-	8,384

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

31 декабря 2021 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые обязательства:			
Займы привлеченные	5,513	4,510	10,023
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5,790	5,948	11,738
Средства клиентов	45,802	2,257	48,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,091	32,300	35,391
Прочие финансовые обязательства	8,814	-	8,814
Итого недисконтированные финансовые обязательства	69,010	45,015	114,025

31 декабря 2020 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые обязательства:			
Займы привлеченные	14,647	10,163	24,810
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,642	-	1,642
Средства клиентов	38,966	11,857	50,823
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,592	98,435	108,027
Прочие финансовые обязательства	8,450	-	8,450
Итого недисконтированные финансовые обязательства	73,297	120,455	193,752

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

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

	В течение одного года	Более одного года	Итого
31 декабря 2021 года	12,828	-	12,828
31 декабря 2020 года	12,909	-	12,909

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

Валютный риск

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

	31 декабря 2021 года					
	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,008	2,431	441	2,804	5,323	12,007
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86,595	9,589	243	2,598	1,395	100,420
Займы клиентам	12,882	2,913	1,113	9,838	20,132	46,878
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	-	-	-	-	74,834
Прочие финансовые активы	690	346	544	-	722	2,302
	176,009	15,279	2,341	15,240	27,572	236,441
Финансовые обязательства:						
Займы привлеченные	3,242	778	2,014	245	3,744	10,023
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11,738	-	-	-	-	11,738
Средства клиентов	-	14,996	10,099	1,765	21,199	48,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,048	1,544	-	-	799	35,391
Прочие финансовые обязательства	3,370	4,030	1,132	103	179	8,814
	51,398	21,348	13,245	2,113	25,921	114,025
Чистая позиция	124,611	(6,069)	(10,904)	13,127	1,651	122,416

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2020 года					
	Тенге	Доллар США	Россий- ский рубль	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	65,958	42	57	28	13,764	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637	9,389	408	2,741	-	13,175
Займы клиентам	7,181	10,782	1,530	11,245	22,044	52,782
Прочие финансовые активы	4,405	9,342	170	72	2,482	16,471
	78,181	29,555	2,165	14,086	38,290	162,277
Финансовые обязательства:						
Займы привлеченные	3,247	9,125	1,229	-	8,621	22,222
Торговая и прочая кредиторская задолженность	786	19	597	-	240	1,642
Средства клиентов	-	20,195	1,364	11,049	16,135	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	68,519	1,602	-	-	934	71,055
Прочие финансовые обязательства	4,579	4,081	605	230	345	9,840
	77,131	35,022	3,795	11,279	26,275	153,502
Чистая позиция	1,050	(5,467)	(1,630)	2,807	12,015	8,775

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	+15% тенге/ доллар США)	-15% тенге/ доллар США)	+15% тенге/ доллар США)	-15% тенге/ доллар США)
Влияние на финансовые результаты/капитал	(910)	910	(82)	82

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	+15% тенге/ российский рубль)	-15% тенге/ российский рубль)	+15% тенге/ российский рубль)	-15% тенге/ российский рубль)
Влияние на финансовые результаты/капитал	(1,636)	1,636	(155)	155

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	+15% тенге/ евро)	-15% тенге/ евро)	+15% тенге/ евро)	-15% тенге/ евро)
Влияние на финансовые результаты/капитал	1,969	(1,969)	421	(421)

Риск изменения цен на акции

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

Риск досрочного погашения

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

Операционный риск

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

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.

30. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Единственный участник Группы утверждает внутренние нормативные документы и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, так и для единовременной оценки.

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.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группы определил 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом займами клиентам и прочими активами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают 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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	11,834	11,696	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
	1,991	1,019	Уровень 2			
	86,595	460	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Ставка дисконтирования, применяемая при оценке акций	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Прочие финансовые активы (Примечание 19)	214	3,818	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Основные средства (Примечание 10)	13,977	15,399	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	Ежемесячная рыночная арендная плата, учитывая различия 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
Инвестиционная недвижимость (Примечание 11)	251	23,909	Уровень 3			

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Изменение справедливой стоимости активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Прочие финансовые активы	Основные средства: земля и здания	Инвести- ционная недвижимость
1 января 2020 года	5,396	6,910	4,593	25,097
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	14,596	57	(1,761)	7
- в прочем совокупном доходе	-	-	(933)	-
Поступления	-	3,854	12,251	-
Выбытие	(6,242)	(4,728)	(334)	(1,180)
Погашение	(13,469)	(2,464)	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Курсовые разницы	(281)	(5)	1,583	(15)
31 декабря 2020 года	-	3,510	15,399	23,909
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	5,108	(2,463)	(84)	-
- в прочем совокупном доходе	-	-	144	-
Поступления	233	128	519	-
Выбытие	(1,515)	-	(1,830)	(23,658)
Погашение	(4,588)	(1,699)	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Курсовые разницы	762	738	(171)	-
31 декабря 2021 года	-	214	13,977	251

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 и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2021 года		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Финансовые активы и обязательства:			
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	46,878	45,389	Уровень 3
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,372	2,372	Уровень 3
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,391	34,258	Уровень 1
	31 декабря 2020 года		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Финансовые активы и обязательства:			
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	104,492	104,489	Уровень 3
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,861	15,770	Уровень 3
Выпущенные долговые ценные бумаги	71,055	71,251	Уровень 1

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение) (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по дебиторской задолженности по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости определяется путем дисконтирования денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены.

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.

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Основные средства – здания и земля

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных оценочными компаниями, которые являются аккредитованными независимыми оценщиками.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 29.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года			
	В течение одного года	Более одного года	Бессрочн ые	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12,007	-	-	12,007	79,849	-	79,849
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,438	11,752	86,230	100,420	722	12,453	13,175
Займы клиентам	14,589	32,289	-	46,878	25,021	27,761	52,782
Займы и задолженность конечного акционера	-	74,834	-	74,834	-	126,898	126,898
Прочие финансовые активы	2,060	526	-	2,586	18,431	3,248	21,679
Итого активы	31,094	44,567	86,230	161,891	202,265	95,172	297,437
Займы привлеченные	5,752	4,271	-	10,023	14,441	7,781	22,222
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5,790	5,948	-	11,738	1,642	-	1,642
Средства клиентов	41,338	6,721	-	48,059	38,036	10,707	48,743
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,962	32,429	-	35,391	5,253	65,802	71,055
Прочие финансовые обязательства	8,476	338	-	8,814	8,209	-	8,209
Финансовые и условные обязательства	10,357	-	-	10,357	8,384	-	8,384
Итого обязательства	74,675	49,707	-	124,382	75,965	84,290	160,255
Нетто-позиция	(43,581)	(5,140)	86,230	37,509	126,300	10,882	137,182
Накопленное расхождение	(43,581)	(48,721)	37,509		126,300	137,182	

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

32. Сделки со связанными сторонами

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	100,420	460	13,175
- компании под общим контролем	-		460	
Займы клиентам	14,753	46,878	9,752	52,782
- компании под общим контролем	14,753		140	
- Акционер	-		9,612	
Займы и задолженность конечного акционера	74,834	74,834	126,898	126,898
- Акционер	74,834		126,898	
Прочие активы	318	4,306	1,253	19,948
- компании под общим контролем	317		1,247	
- ключевой персонал	1		-	
- Акционер	-		6	
Займы привлеченные	-	(10,023)	(8,278)	(22,222)
- компании под общим контролем	-		(8,278)	
Гарантии выданные	6,917	12,827	6,747	12,909
- компании под общим контролем	6,917		6,747	

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Fincraft Group»**

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	7,456	16,805	6,378	12,403
- Акционер	7,355		6,348	
- компании под общим контролем	101		30	
Процентные расходы	(22)	(8,205)	(94)	(11,521)
- компании под общим контролем	(22)		(94)	
(Формирование)/ восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(50,147)	(74,147)	(51)	(139)
- акционеры	(50,147)		-	
- компании под общим контролем	-		(51)	
Прочие доходы	-	9,057	9	5,231
- компании под общим контролем	-		9	
Общие и административные расходы	(10)	(22,625)	(22)	(17,545)
- компании под общим контролем	-		-	
- ключевой персонал	(10)		(22)	
Прочие расходы	(626)	(7,184)	(70)	(11,521)
- ключевой персонал	(626)		-	
- компании под общим контролем	-		(70)	

Совокупное вознаграждение и прочие выплаты Руководству за 2021 год составили **22** миллиона тенге (в 2020 году – 22 миллионов тенге).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

33. Сегментная отчетность

Основная деятельность Группы сосредоточена в Республике Казахстан и в основном представлена управлением активов. Компания определяет сегмент в соответствии с критериями, установленными в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и на основе того, как деятельность Компании регулярно проверяется руководителем, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для анализа результатов деятельности и распределения ресурсов между структурными подразделениями Компании.

Президент Группы был определен в качестве лица, ответственного за принятие решений по операционной деятельности. Ответственный за принятие решений по операционной деятельности проверяет внутреннюю отчетность компании, чтобы оценить финансовую деятельность и распределить ресурсы. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основе операционной прибыли или убытка и оцениваются в соответствии с операционной прибылью или убытком в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. На основании данных внутренних отчетов руководство определило единый операционный сегмент – управление активами.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

34. События после отчетной даты

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий.

К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

В феврале 2022 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения не окажут существенного влияния на операционную деятельность Группы, т.к. основная часть активов является проблемной и была полностью обесценена к концу 2021 года, по другим же активам возможные потери в случае реализации геополитических рисков уже учтены в финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

17 января 2022 года, Группы заключила сделку с Акционером по продаже 1% доли в уставном капитале дочерней компании ТОО «Частная школа имени Шокана Уалиханова». Стоимость сделки составила 50 миллионов тенге, с оплатой в срок до 31 декабря 2026 года.

Введенные с февраля 2022 года жесткие санкции в отношении России, в результате которых по прогнозам Всемирного Банка и международных рейтинговых агентств (Moody's, S&P, Fitch) ожидается снижение темпов роста ВВП России за 2022 год до 8.9% и по прогнозу Центрального Банка России – рост уровня инфляции до 17%, могут повлиять на операционную деятельность Группы в России, в связи с изменением ожиданий по денежным потокам.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономике, принимает меры, которые оно считает необходимыми, для поддержания устойчивости и развития Бизнеса Группы в краткосрочной и долгосрочной перспективе и считает, что санкции, введенные в отношении России, не будут иметь существенного негативного влияния на деятельность Компании.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2021 года (Продолжение)
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

По расчетам Группы, при снижении стоимости логопарка Колпино на 20% (с учетом инфляции, роста строительных работ и снижении потребительского спроса) стоимость VITABLASIS LTD снизится на 1,2 миллиарда тенге.

3 марта 2022 года, Протоколом внеочередного собрания акционеров АО «Фонд высоких технологий «Арекет» утверждено решение о ликвидации АО «Фонд высоких технологий «Арекет».

5 марта 2022 года, согласно предписанию Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК, была прекращена деятельность ЗПИФРИ «НОВЫЕ ПРОЕКТЫ».

25 марта 2022 года, согласно Приказа НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» была прекращена деятельность АО «Fincraft Capital».

21 апреля 2022 года, согласно Приказа НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» была прекращена деятельность АО «ALAN REAL ESTATE INVESTMENT TRUST АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД НЕДВИЖИМОСТИ»

19 июля 2022 года, соглашение, заключенное Группой с Акционером на приобретение акций АО «Fincraft Resources» продлено до 1 августа 2023 года.