

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

Консолидированная финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого
аудитора за год, закончившийся
31 декабря 2023 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 2023 ГОДА.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.....	2-6
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.....	14-81

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 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:

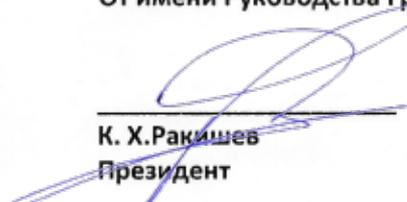
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения 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.

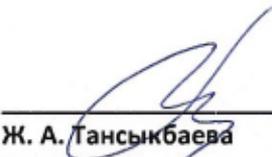
Данная консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Руководством Группы 28 ноября 2024 года.

От имени Руководства Группы:


К. Х. Ракишев
Президент

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Ж. А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Товарищества с Ограниченной Ответственностью
«Fincraft Group»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ТОО «Fincraft Group» и ее дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 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 *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) 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?**Что было сделано в ходе аудита?**

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам единственного участника

По состоянию на 31 декабря 2023 года валовая сумма займов Группы единственному участнику, оцениваемая на предмет обесценения, составила 123,821 млн тенге. Сумма ожидаемых кредитных убытков ("ОКУ"), полученная в результате этой оценки, составила 99,816 млн тенге.

Величина резервов по ОКУ в отношении займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения.

Надлежащее выявление значительного увеличения кредитного риска или события обесценения кредита требует значительных суждений на основе количественной и качественной информации, что приводит к целенаправленным аудиторским процедурам.

Помимо указанного выше, оценка ОКУ основана на оценке будущих денежных потоков при различных сценариях.

Вследствие значительности резервов по ОКУ по займам единственному участнику, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 9 и 24 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов. Мы проанализировали определение Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения. Мы также оценили разработку и внедрение контрольных процедур, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по займам клиентов.

Для всех займов единственному участнику мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщика и подвергли сомнению анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) или кредитного обесценения (стадия 3). Для оценки того, что были ли займы классифицированы в соответствующую стадию, мы проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка выплат процентов или основного суммы долга, реструктуризация задолженности или внешняя информация, указывающая на значительное увеличение кредитного риска или кредитного обесценения.

Мы пересчитали резервы по ОКУ, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщика, сделанной Группой, а также анализ допущений, использованных для предполагаемого прогноза будущих денежных потоков и справедливую стоимость залогового обеспечения.

Прочие сведения

Информация об аудите сравнительных данных

Консолидированная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, проверялась другим аудитором, который выразил по ней немодифицированное мнение 28 августа 2023 года.

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 действиях, предпринятых для устранения угроз, или примененных 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.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской
Деятельностью в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан от 13 сентября 2006 г.



Жангир Жылысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о финансовом положении
По Состоянию на 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1,314	858
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7, 27	805	69,091
Займы клиентам	8, 27	51,166	41,548
Займы и задолженность единственного участника	9, 27	24,005	62,237
Основные средства	10	33,102	25,619
Активы по отложенному подоходному налогу	22	7,096	645
Прочие активы	14, 27	23,517	44,212
Активы, предназначенные для продажи	11	63,219	64,275
Торговая и прочая дебиторская задолженность		13,804	-
ИТОГО АКТИВЫ		218,028	308,485
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы привлеченные	12, 27	52,874	29,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	47,674	48,728
Резервы		2,506	1,359
Обязательства по отложенному подоходному налогу	22	5,826	1,923
Торговая и прочая кредиторская задолженность		7,590	-
Прочие обязательства	14, 27	25,089	24,777
Итого обязательства без учета обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи		141,559	106,771
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	11	55,698	62,803
Итого обязательства		197,257	169,574
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	107,714	107,714
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(20,867)
Резерв пересчета иностранной валюты		(2,068)	(3,121)
Резерв переоценки основных средств		82	82
Аккумулятивный убыток		(126,033)	(47,475)
Капитал, приходящийся на:			
Участника Материнской компании		(20,305)	36,333
Неконтролирующую долю		41,076	102,578
Итого капитал		20,771	138,911
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		218,028	308,485

От имени Руководства Группы

К. Х. Ракишев
Президент

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-24 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 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Продолжающаяся деятельность			
Выручка	16	35,707	31,114
Себестоимость	16	(15,040)	(29,031)
Процентный доход	17,27	22,187	3,589
Процентный расход	18	(8,907)	(8,520)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(433)	(592)
Общие и административные расходы	20, 27	(15,399)	(6,665)
Расходы на сбыт и дистрибуцию		(8,630)	-
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	17,610	3,367
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(90,839)	(17,613)
Доход от выбытия прочих инвестиций		6,767	7,299
Прочие (расходы)/доходы, нетто	21, 27	(1,591)	36,722
(Убыток)/доход до налогообложения		(58,568)	19,670
Экономия по корпоративному подоходному налогу	22	9,228	342
Чистый (убыток)/доход от продолжающейся деятельности		(49,340)	20,012
Убыток от прекращенной деятельности		(1,385)	(8,810)
Чистый (убыток)/доход за год		(50,725)	11,202
Относящийся к:			
- Участнику Материнской компании		(12,439)	16,848
- Неконтролирующей доле		(38,287)	(5,646)
Чистый (убыток)/доход за год		(50,725)	11,202

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

**Консолидированный Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистый (убыток)/доход за год	(50,725)	11,202
<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	4,271	(4,519)
Курсовые разницы при переводе иностранных операций	(1,940)	(15,432)
	2,331	(19,951)
<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	-	17
Убыток от переоценки долевых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»)	(40,917)	(19,601)
	(40,917)	(19,584)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога	(38,586)	(39,535)
Итого совокупный убыток за год	(89,312)	(28,333)
Относящийся к:		
- Участнику Материнской компании	(26,383)	(8,660)
- Неконтролирующей доле	(62,929)	(19,673)
	(89,312)	(28,333)

От имени Руководства Группы

К. Х. Ракишев
Президент

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Ж.А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-81 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	Резерв пересчета иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумулятивный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1 января 2023 года		107,714	(20,867)	(3,121)	82	(47,475)	36,333	102,578	138,911
Чистый убыток за год		-	-	-	-	(12,438)	(12,439)	(38,287)	(50,725)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		-	(43,823)	(575)	-	-	(42,557)	3,971	(38,586)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		-	(43,823)	(575)	82	(12,438)	(54,996)	(34,316)	(89,312)
Эффект от операции с участником	15	-	-	-	-	-	-	(40,535)	(40,535)
Корректировка неконтролирующей доли за счет операций с материнской компанией		-	-	-	-	(678)	(678)	678	-
Приобретение дочерней компании	15	-	62,849	1,628	-	(65,441)	(964)	12,671	11,707
31 декабря 2023 года		107,714	-	(2,068)	82	(126,033)	(20,305)	41,076	20,771

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет об изменениях в капитале (продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах Казахских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	Резерв пересчета иностранной валюты	Резерв переоценки основных средств	Аккумуляированный убыток	Итого	Неконтролирующая доля	Итого капитал
1 января 2022 года		107,714	(73)	1,453	76	(59,578)	49,738	107,299	157,037
Чистый убыток за год		-	-	-	-	16,848	16,848	(5,646)	11,202
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		-	(20,940)	(4,574)	6	-	(25,508)	(14,027)	(39,535)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		-	(20,940)	(4,574)	6	16,848	(8,660)	(19,673)	(28,333)
Эффект от операции с участником		-	-	-	-	(4,745)	(4,745)	-	(4,745)
Корректировка неконтролирующей доли за счет операций с материнской компанией		-	-	-	-	-	-	(4,631)	(4,631)
Выбытие дочерней организации		-	-	-	-	-	-	19,583	19,583
31 декабря 2022 года		107,714	(20,867)	(3,121)	82	(47,475)	36,333	102,578	138,911

От имени Руководства Группы

К. Х. Ракишев
Президент

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Ж. А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-81 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, Закончившийся 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	7,393	264
Выручка полученная	32,818	2,581
Проценты выплаченные	(8,906)	(4,133)
Выплаты поставщикам и подрядчикам и уплата налогов, кроме подоходного	(17,827)	-
Прочие расходы уплаченные	(1,341)	(1,569)
Чистый отток по валютным операциям	330	-
Расходы на сбыт и дистрибуцию уплаченные	(8,630)	-
Операционные расходы уплаченные	(11,194)	(3,331)
Чистый отток денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(7,357)	(6,188)
Чистое изменение в операционных активах и обязательствах:		
Займы клиентам	(76)	117
Займы и задолженность единственного участника	(10,086)	(671)
Активы, предназначенные для продажи	(7,434)	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	(7,065)	-
Прочие активы	13,643	(1,461)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7,590	(362)
Имущество в категории запасов	(167)	2,236
Прочие обязательства	875	3,035
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности до подоходного налога	(10,077)	(3,294)
Подоходный налог уплаченный	(2,260)	-
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности	(12,337)	(3,294)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(8,779)
Займы выданные	-	(7,308)
Приобретение основных средств	(12,499)	(4,468)
Чистое выбытие денежных средств от прекращенной деятельности	-	(10,283)
Поступления от продажи прочих инвестиций	6,767	-
Чистое уменьшение уставного капитала дочерней организации	-	(637)
Приобретение дополнительных акций дочерней организации	-	(15,912)
Прочие поступления	-	22,565
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(5,732)	(24,822)

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

Консолидированный Отчет о движении денежных средств (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	13	34,682	18,528
Выкуп долговых ценных бумаг	13	(38,130)	-
Получение займов	12	67,424	1,248
Погашение займов		(45,400)	-
Прочие платежи		(501)	(2,872)
Чистое денежные средства от финансовой деятельности		18,525	16,904
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		-	63
Чистое увеличение/(снижение) в денежных средствах и их эквивалентах		456	(11,149)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	858	12,007
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1,314	858

От имени Руководства Группы:

К. Х. Ракишев
Президент

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Ж. А. Тансыкбаева
Главный бухгалтер

28 ноября 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 14-81 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

1. Основная деятельность

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

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

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

Основной вид деятельности Группы - приобретение и управление инвестиционными активами.

Операционная среда

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

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

2. Основы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

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

Принцип непрерывности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе непрерывности деятельности, который предполагает, что Группа продолжит свою деятельность в обозримом будущем и что Группа сможет реализовать свои активы и погасить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа понесла убыток в размере 50,725 миллионов тенге. Для улучшения финансового состояния, Группа постоянно ищет новые деловые соглашения и стремится достичь прибыльности.

Руководство полагает, что Группа продолжит свою деятельность в обозримом будущем в связи со следующим:

- 1) Единственный участник подтвердил постоянную финансовую поддержку в обозримом будущем;
- 2) На основании недавних сделок Группа продолжит иметь возможность получать внешнее финансирование и намерена улучшить финансовые результаты за счет прибыльных дочерних компаний.

Эти факторы наряду с дальнейшей реализацией бизнес-плана руководства по расширению деятельности дочерних компаний Группы позволят Группе продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основы измерения

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

Основа консолидации

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

Дочерними являются предприятия, находящиеся под контролем Группы. Контроль осуществляется, если Группа имеет право прямо или косвенно руководить теми видами деятельности предприятия, которые оказывают наиболее значительное влияние на доходы, получаемые Группой от участия в управлении данным предприятием.

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Функциональная валюта и валюта презентации

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

Принятие новых стандартов и разъяснений

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Группа применила ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, приведенные ниже, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 г. или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности, за исключением применения поправок к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и практических рекомендаций №2 по МСФО (IFRS) «Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике».

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (включая поправки);	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS) «Раскрытие информации об учетной политике»;	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение оценочных значений»;	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог на прибыль, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»;	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar Two».	1 января 2023 г.
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» — «Определение бухгалтерских оценок».	1 января 2023 г.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение) За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года (в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

В текущем году Группа впервые применила Поправки к МСФО (IAS) 1. Поправки изменяют требования МСФО (IAS) 1 в отношении раскрытия информации об учетной политике. Поправки предусматривают замену термина «основные положения учетной политики» на термин «существенная информация об учетной политике». Информация об учетной политике является существенной, если можно обоснованно ожидать, что эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Наименование стандарта и интерпретации	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
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 СМСФО
МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации в области устойчивого развития»	1 января 2024 г.
МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 «Соглашения о финансировании поставок»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена»	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых инструментов»	1 января 2026 г.
МСФО (IFRS) 18 «Представление финансовой отчетности»	1 января 2027 г.
МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»	1 января 2027 г.

Руководство Группы не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, за исключением МСФО (IFRS) 18 и МСФО (IFRS) 19. Руководство Группы находится в процессе анализа влияния МСФО (IFRS) 18 и МСФО (IFRS) 19 на консолидированную финансовую отчетность.

Существенные учетные суждения и оценки

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

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

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

- Примечание 7 - Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка была сделана при определении справедливой стоимости активов;
- Примечание 8 - Займы клиентам. Оценка была сделана в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 9 - Займы и задолженность единственного участника. Оценка была сделана в отношении справедливой стоимости займов на основании рыночных ставок по займам, а также ожидаемых кредитных убытков;
- Примечание 11 - Активы предназначенные для продажи. Оценка была сделана при определении возмещаемой стоимости активов;
- Примечание 23 - Условные и потенциальные обязательства. Данное раскрытие требует от руководства оценки обязательств и определение вероятности оттока денежных средств в будущем;
- Примечание 24 - Управление рисками. Анализ справедливой стоимости основан на оценке будущих денежных потоков и ставок дисконтирования.

Изменение презентации счета неоплаченного капитала

В консолидированную финансовую отчетность на 31 декабря 2022 года и в соответствующий отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были внесены изменения в представление счета неоплаченного капитала. В ходе анализа руководством Компании было установлено, что статья «Неоплаченный капитал» не отражала фактическую природу операций, отраженных по этой статье, так как на конец отчетного периода капитал был полностью оплачен, и операции были связаны с учетом сделок со связанными сторонами, которые впоследствии относились на статью «Аккумуляированного убытка». В связи с этим данная статья была реклассифицирована в «Аккумуляированный убыток».

	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.
Уставный капитал	107,714	-	107,714
Неоплаченный капитал	(3,182)	3,182	-
Аккумуляированный убыток	(44,293)	(3,182)	(47,475)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

3. Информация о группе

Дочерние организации

№	Дочерняя организация	Доля участия, %		Страна	Год образования	Деятельность	Год приобретения контроля
		31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.				
1	Equus Petroleum LTD	50%	50%	Великобритания	2011	Финансовый холдинг	2022
2	Equus Petroleum BV	100%	100%	Нидерланды	2011	Финансовый холдинг Деятельность по проведению геологической разведки и изысканий; Оптовая торговля сырой нефтью и попутным газом;	2022
3	Кумколь Транс Сервис	100%	100%	Казахстан	2000	Добыча сырой нефти и попутного газа	2022
4	АО БТА Банк Казахстан	29.64%	29.64%	Казахстан	1997	Деятельность холдинговых компаний	2019
5	ТОО Школа им Ш. Уалиханова	91%	99%	Казахстан	2018	Основное и общее среднее образование	2018
6	АО Fincraft Resources	78.85%	78.85%	Казахстан	2006	Инвестиционная деятельность	2023
7	BMT Holding Limited	100%	100%	Казахстан	2021	Деятельность холдинговых компаний	2023
8	ФНК Eptic	93.43%	93.43%	Казахстан	2008	Производство никеля и кобальта	2023
9	ARK Petroleum	50%	-	Казахстан	2023	Недропользование - разведка и добыча углеводородов	2023
10	BMT NiCo LTD	100%	-	Казахстан	2023	Деятельность холдинговых компаний Недропользование - добыча кобальт-никелевого концентрата	2023
11	Казникель Nordland	74%	74%	Казахстан	2004	концентрата	2023
12	Petroleum	100%	-	Белиз	2014	Холдинг	2022

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

- В мае 2022 года заключено соглашение об отступном 100% доли в уставном капитале дочернего предприятия АО «БТА Банк» (Казахстан) ООО «Возрождение XXI век» (Российская Федерация).
- В октябре 2022 года был заключен предварительный договор купли-продажи 100% акций дочернего предприятия АО «БТА Банк» (Казахстан) АО «БТА Банк» (Украина) с выплатой аванса в сумме 1,000,000 долларов США, который является частью базовой цены, установленной от суммы регулятивного капитала банка.
- В декабре 2022 года Группа приняла решение о продаже дочернего предприятия АО «БТА Банк» (Казахстан) ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) и уступку права требования по субординированному займу и оценила стоимость возмещения в 1,000 млн тенге. Убыток от обесценения был отнесен на внеоборотные активы.
- В марте 2023 года было перераспределение долей в ТОО «Частная школа им. Ш.Уалиханова», группе теперь принадлежит 91%.
- В 2023 году уставный капитал дочернего предприятия АО «БТА Банк» (Казахстан) ООО «БТА Москва» был увеличен до 595 млн тенге.
- В 2023 году Группа приняла к рассмотрению план продажи дочерних компаний ООО «БТА Москва», ООО «Батиаль», ООО «Кронос». На 31 декабря 2023 года Группа оценила стоимость возмещения от выбытия данных дочерних компаний в 6 миллионов тенге.
- В октябре 2023 года под контроль ТОО вошло АО «Fincraft Resources» в связи с расторжением договора о доверительном управлении и приобретении группой дополнительных акций.
- В 2023 году в составе Группы Equus были созданы ТОО «Kush Kuat Munai» и ТОО «КазМунайТрейдЭкспо 2».

Организация, переданная в доверительное управление

Компания получила контроль над 100% голосующих простых акции АО «БТА Банк» и как результат консолидирует ее показатели в настоящей финансовой отчетности в следствие сделок по приобретению в собственность и передачи в доверительное управление.

Ассоциированные организации

Ассоциированная организация	Доля участия, %		Страна	Деятельность
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года		
ООО «АМТ Банк»	22.26	22.26	Россия	Банковская деятельность
ООО «УК «Витино»	49.00	49.00	Россия	Морской транспорт
НАСК «Оранта»	35.17	35.17	Украина	Общее страхование

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

4. Объединение бизнеса и прекращенная деятельность

Объединение бизнеса

С 1 октября 2023 года ТОО «Fincraft Group» приобрело контрольный пакет акций своей дочерней компании АО «Fincraft Resources» через расторжение договора доверительного управления и дополнительное приобретение акций. Оплата по сделке была произведена в виде акций, а не денежными средствами. С 1 октября 2023 года результаты деятельности дочерней компании были консолидированы в финансовой отчетности.

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	На 30 сентября 2023
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2,561
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,212
Активы по разведке и оценке	13,083
Запасы	167
Долгосрочные займы выданные	12,684
Основные средства	117
Нематериальные активы	3
Прочие активы	666
Итого активы	31,493
Обязательства	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	597
Текущие займы	40
Обязательства по отложенному подоходному налогу	2,007
Долгосрочные займы	3,912
Долгосрочные резервы	36
Итого обязательств	6,592
Чистые активы	24,901
<u>Доля неконтролирующих акционеров</u>	<u>16,073</u>
Приобретенный контроль	8,829
Сумма возмещения	12,021
<u>Доля неконтролирующих акционеров</u>	<u>495</u>
Доля неконтролирующих акционеров	16,568

Сумма возмещения была предоставлена в виде справедливой стоимости простых акций, а не денежными средствами.

На дату приобретения контроля акции АО «Fincraft Resources», признанные как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», были реклассифицированы в статью «инвестиции в дочерние предприятия». Их стоимость превышала чистые активы дочерней компании, что привело к возникновению разницы в размере 65,441 миллионов тенге. Эта разница была отражена напрямую через счета капитала.

Прекращенная деятельность

Планы продажи ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

5. 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. Предприятие считается контролируемой в случае, если ТОО «Fincraft Group»:

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

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

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

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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 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 прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах 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»).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

Финансовые активы

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- При этом при первоначальном признании финансового актива Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:
- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).
- *Отложенная прибыль (убытки) «первого дня»*: исходя из предположения, что контракты с производными финансовыми инструментами заключаются на рыночных условиях и в первый день не осуществляется никаких выплат, на момент вступления в силу справедливая стоимость является нулевой. Цена контрактов с производными финансовыми инструментами, некотируемые 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 .

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ 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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Обесценение

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

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

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Определение дефолта

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

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

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

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

Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

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

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;

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

Прочие финансовые обязательства

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

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

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

Предоплата за долевые инструменты

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность

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

Основные средства

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- здания и сооружения 10–50 лет;
- мебель и оборудование 4–20 лет;
- прочее активы, не включенные в другие статьи 3-20 лет.

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

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.

Активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Капитал

Уставный капитал

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

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.

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.

Выручка – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Группы. Выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон.

Выручка признается за вычетом скидок, возвратов налога на добавленную стоимость и прочих налогов, связанных с реализацией.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Продажа сырой нефти и нефтепродуктов

Реализация сырой нефти и нефтепродуктов признается в момент доставки нефти покупателям и передачи соответствующего права собственности. В отношении реализации сырой нефти и переработанных нефтепродуктов существует физический аспект поставки, а именно доставка сырой нефти и переработанных нефтепродуктов покупателю и получение акта сдачи – приемки. В отношении выручки, полученной от тестовой добычи во время стадии разведки и оценки, чистые поступления от продажи сырой нефти и нефтепродуктов уменьшают затраты по разведке и оценке, показывая, таким образом, нулевую маржу.

Продажи признаются на момент перехода контроля над товаром, т.е. когда товары поставлены покупателю, покупатель имеет полную свободу действий в отношении товаров и когда отсутствует невыполненное обязательство, которое может повлиять на приемку покупателем товаров.

Поставка считается осуществленной, когда товары были доставлены в определенное место, риски износа и утраты перешли к покупателю, и покупатель принял товары в соответствии с договором, срок действия положений о приемке истек или у Группы имеются объективные доказательства того, что все критерии приемки были выполнены.

Считается, что элемент финансирования отсутствует, так как продажи осуществляются с предоставлением отсрочки платежа сроком на 14 дней, что соответствует рыночной практике.

Дебиторская задолженность признается, когда товары поставлены, так как на этот момент возмещение является безусловным ввиду того, что наступление срока платежа обусловлено лишь течением времени.

Пересчет иностранной валюты

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

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, рыночные курсы обмена составляли 454.56 тенге и 462.65 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в банках	1,249	857
Краткосрочные депозиты в банках	74	-
Соглашения «обратного репо»	-	11
Денежные средства и их эквиваленты, брутто	1,323	868
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)	(9)	(10)
Денежные средства и их эквиваленты	1,314	858

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма десяти крупных вкладов в банках составила 91.85% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2022: 91.17%).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства и их эквиваленты на сумму 1,314 миллионов тенге и 858 миллиона тенге, соответственно, были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги	798	69,084
Корпоративные облигации	7	7
Итого	805	69,091

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

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Корпоративное кредитование	55,653	45,694
Кредитование физических лиц	13,897	3,177
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	-	115
Итого	69,549	48,986
Стадия 1	51,166	40,259
Стадия 3	18,383	8,727
Итого	69,549	48,986
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)	(18,383)	(8,727)
	51,166	40,259
Займы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Корпоративное кредитование	-	1,289
Итого	51,166	41,548

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

Залоговое обеспечение

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Концентрация займов клиентам

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

Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим секторам экономики:

	31 декабря 2023 года	%	31 декабря 2022 года	%
Нефтегазовая промышленность	46,791	67.28%	37,169	75.88%
Инвестиции в недвижимость	7,573	10.89%	8,032	16.39 %
Физические лица	13,896	19.98%	3,177	6.49 %
Прочее	1,289	1.85%	608	1.24% %
	69,549	100%	48,986	100%
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(18,383)		(8,727)	
Займы клиентам	51,166		40,259	

9. Займы и задолженность единственного участника

Займы и задолженность единственного участника представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы	27,290	61,070
Гарантийный взнос (простые акции АО «Fincraft Resources»)	80,900	80,000
Прочая дебиторская задолженность	15,631	4,985
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(99,816)	(83,818)
Займы и задолженность единственного участника	24,005	62,237

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств представлена следующим образом:

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Прочее	Нефте-газовые активы	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2021 года	14,521	4,796	262	-	-	19,579
Приобретение дочерней организации	484	7,005	67	7,445	128	15,129
Приобретения	1,818	1,346	5,211	-	1,201	9,576
Выбытия	(8,294)	(1,496)	(1,953)	-	(6)	(11,749)
Курсовые разницы	-	12	-	-	-	12
31 декабря 2022 года	8,529	11,663	3,587	7,445	1,323	32,547
Приобретение дочерней организации	-	57	-	-	-	57
Приобретения	-	1,432	-	1,689	9,378	12,759
Выбытия	(41)	(334)	-	(268)	-	(643)
Курсовые разницы	(117)	97	-	(1,458)	(54)	(1,532)
Переводы	5,903	816	-	2,621	(9,340)	-
31 декабря 2023 года	14,274	13,731	3,587	10,029	1,307	43,189
Накопленный износ						
31 декабря 2021 года	544	2,722	110	-	-	3,376
Начисления за год	224	1,627	3,705	-	-	5,556
Списано при выбытии	(503)	(1,274)	(228)	-	-	(2,005)
Курсовые разницы	-	1	-	-	-	1
31 декабря 2022 года	265	3,076	3,587	-	-	6,928
Начисления за год	105	315	-	2,838	-	3,258
Списано при выбытии	(1)	(98)	-	(260)	-	528
31 декабря 2023 года	369	3,293	3,587	2,578	-	10,714
Балансовая стоимость						
31 декабря 2022 года	8,264	8,587	-	7,445	1,323	25,619
31 декабря 2023 года	13,906	10,438	-	7,451	1,307	33,102

Переоценка

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских 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. Активы предназначенные для продажи

В декабре 2022 года Группа приняла решение о продаже ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) и уступку права требования по субординированному займу и оценила стоимость возмещения в 1,000 миллион тенге.

В 2024 году БТА заключил с ТОО «SNRG Capital Eurasia» Договор купли-продажи акции ЗАО «БТА Беларусь», составляющее 99.9 % Уставного капитал. Стоимость сделки составила 230 миллионов тенге.

В составе активов для продажи числятся 93 вагона-цистерны с балансовой стоимостью 472 миллионов тенге, поступившие в августе 2022 года в рамках изъятия залогового обеспечения по займам. Были обесценены до справедливой стоимости, сумма убытка от обесценения составила 468 миллионов тенге.

В 2023 году Группа приняла решение о продаже ООО «БТА Москва», ООО «Батиаль», ООО «Кронос». Стоимость возмещения составила 6 млн тенге.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)	55,343	63,803
Прочее	6	472
Активы, предназначенные для продажи	55,349	64,275
Обязательства ЗАО «БТА Банк» (Беларусь)	(55,113)	(62,803)
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	(55,113)	(62,803)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Основные категории активов и обязательств ЗАО «БТА Банк» (Беларусь) на отчетную дату были представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	15,871	15,799
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,134	13,775
Кредиты клиентам	32,016	39,210
Основные средства и нематериальные активы	2,058	1,788
Прочие активы	1,406	2,713
Резерв по обесценению активов ЗАО «БТА Банк» (Беларусь), предназначенных для продажи	(8,142)	(9,482)
Активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь), предназначенные для продажи	55,343	63,803
Средства банков и иных финансовых учреждений	11,234	11,558
Средства клиентов	40,171	50,540
Прочие обязательства	821	705
Субординированный кредит	2,887	-
Обязательства ЗАО «БТА Банк» (Беларусь), относящиеся к активам, предназначенным для продажи	55,113	62,803
Чистые активы ЗАО «БТА Банк» (Беларусь), предназначенные для продажи	230	1,000

Результаты прекращенной деятельности были представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Процентные доходы	5,521	5,677
Процентные расходы	(2,281)	(3,546)
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(2,252)	(1,131)
Чистый процентный доход	988	1,000
Непроцентный доход	2,946	2,227
Непроцентный расход	(3,603)	(2,474)
Обесценение до стоимости реализации	(1,784)	(9,482)
Убыток до налогообложения	(1,453)	(8,729)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	68	(81)
Чистый убыток	(1,385)	(8,810)

Движение чистых денежных потоков по прекращенной деятельности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Операционная деятельность	3,368	6,666
Инвестиционная деятельность	(178)	(162)
Финансовая деятельность	(40)	(2,586)

В июле 2023 года руководство АО «Fincraft Resources» приняло решение о продаже «КАЗНИКЕЛЬ» путем продажи 100% простых голосующих акций Частной компании «BMT Niso» и подписаны соответствующие документы на реализацию акций. Ожидается, что продажа будет завершена во втором полугодии 2024 года. Соответственно, на 31 декабря 2023 года активы и обязательства «КАЗНИКЕЛЬ» были включены в группу выбытия, классифицированную как предназначенные для продажи.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Группа заключила, что справедливая стоимость активов данной группы выбытия за вычетом затрат на продажу превышает их балансовую стоимость. Соответственно, в данной консолидированной финансовой отчетности активы группы выбытия на 31 декабря 2023 года отражены по балансовой стоимости 7,870 миллионов тенге и обязательства на сумму 585 миллионов тенге.

12. Займы привлеченные

Займы привлеченные включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, привлеченные от банков и прочих финансовых учреждений в тенге	26,769	6,413
Займы, привлеченные от банков и прочих финансовых учреждений в валюте	26,105	23,571
Займы привлеченные	52,874	29,984

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

Единственным участником было предоставлено обеспечение в АО «Банк ЦентрКредит», включая здания, земельные участки и другие объекты недвижимости. Дополнительно, в состав обеспечения включены 74% акций компании ТОО «Казникель».

В феврале 2022 г. Группа рефинансирована на сумму 23,971 миллионов тенге (эквивалентно 55 миллионов долларов США) по всем кредитам АО «Банк ЦентрКредит» от АО «Исламский Банк «Al Hilal» на условиях ставки ЛИБОР+2% годовых, но не менее 5% и не более 10% годовых. Согласно условиям договора, полное погашение займа от АО «Исламский банк Al-Hilal» планировалось в 2027 г. Задолженность по основному долгу на 31 декабря 2023 г. составляет 17,728 миллионов тенге (эквивалентно 39 миллионов долларов).

В мае 2022 г. Группа получила кредитную линию на краткосрочные займы на сумму 820,454 миллионов тенге (эквивалентно 1.9 миллионов долларов США) от АО «Исламский Банк «Al Hilal» на условиях ставки 6.5% годовых. Согласно условиям договора, полное погашение займа от АО «Исламский банк Al Hilal» планировалось в мае 2024 г. Задолженность по основному долгу на 31 декабря 2023 г. составляет 455 миллионов тенге (эквивалентно 1 миллион долларов).

В июне 2023 г. Группа получила кредитную линию на краткосрочные займы на сумму 897 миллионов тенге (эквивалентно 2 миллионов долларов США) от АО «Исламский Банк «Al Hilal» на условиях ставки 9% годовых. Согласно условиям договора, полное погашение займа от АО «Исламский банк Al Hilal» планировалось в июне 2024 г. Задолженность по основному долгу на 31 декабря 2023 г. составляет 909 миллионов тенге (эквивалентно 2 миллион долларов).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на указанную дату, Группой не были выполнены все финансовые ковенанты, такие как коэффициент текущей ликвидности и коэффициент соотношения итога обязательств к итогу капиталу ("левередж"), в соответствии с требованиями кредитных соглашений № № 16/2023-СММ от 18 июля 2023 г. и № № 30/2021-СММ от 6 октября 2021 г., заключенных с АО «Исламский банк Al Hilal», соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 г. итоговая балансовая стоимость займов, полученных в рамках вышеуказанных кредитных соглашений, с учетом начисленного вознаграждения, составляет 3,814 млн. тенге, и признаны в составе краткосрочных обязательств в отчете о финансовом положении Группы (31 декабря 2022 г.: 0 тенге). По другим кредитным соглашениям, заключенным с АО «Исламский банк Al Hilal» и действующим в течение 2023 и 2022 гг. и по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 2022 г., Группа выполнила все требования кредитных соглашений, включая исполнение финансовых и нефинансовых ковенантов.

Группа выплатила 4,243 миллиона тенге (эквивалентно 9.3 миллиона долларов США) по всем займам в Al-Hilal в течение 2023 г.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	28,817	39,012
Облигации в долларах США с фиксированной ставкой	18,857	9,716
Выпущенные долговые ценные бумаги	47,674	48,728

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

- В течение 2022 года Группа произвела размещение необеспеченных валютные купонных облигаций NCOMpp1 на Казахстанской фондовой бирже в количестве 21,000 штук со сроком погашения 8 декабря 2025 года по ставке 10.5% годовых.
- В течение 2023 было произведено размещение облигаций номинальной стоимостью 26,9 млрд тенге и валютных облигаций на 2 млн долл. США. Кроме того, был произведен обратный выкуп облигаций на общую сумму 9,1 млрд тенге в период с 4 апреля по 15 ноября 2023 года и валютных облигаций на 7 млн. долларов США в июне и ноябре 2023 года.
- В 2023 году было произведено погашение облигаций и выплата последнего купонного вознаграждения по ним на общую сумму 31,868 млн тенге.

Компания обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении выпущенных купонных облигаций, указанных выше. Эти обязательства включают своевременную выплату купонных платежей по облигациям, поддержание определенного соотношения обязательств к собственному капиталу и различные другие финансовые показатели. Компания не нарушала договорные условия по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

14. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов включали:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы:		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Дебиторская задолженность	65,372	33,820
Комиссия к получению	11,799	12,013
Средства в финансовых учреждениях	1,107	1,385
Прочее	822	2,791
	79,100	50,009
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)	(74,695)	(32,595)
	4,405	17,414
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Дебиторская задолженность	1,072	52
Прочее	1,353	139
	2,425	191
Итого прочие финансовые активы	6,830	17,605
Прочие нефинансовые активы:		
Нематериальные активы	14,268	16,311
Предоплаты	1,373	7,934
Запасы	909	61
Прочее	136	263
Итого прочие нефинансовые активы	16,686	24,569
Прочие активы	23,517	44,212

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов включали:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства:		
Предоплата полученная за акции ПАО «БТА Банк»	4,742	4,627
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1,514	566
Кредиторская задолженность	17,581	11,977
Прочее	313	4,645
Итого прочие финансовые обязательства	24,150	21,815
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты	524	581
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	332	301
Прочее	82	2,080
Итого прочие нефинансовые обязательства	939	2,962
Прочие обязательства	25,089	24,777

15. Капитал

Уставный капитал

В мае 2019 года единственный участник внес в качестве взноса в уставный капитал 177,460,054,926 простых акций АО «БТА Банк», что составляет 29% от его голосующих акций, на сумму 107,714 млн тенге.

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

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.

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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

16. Выручка и себестоимость

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Выручка		
Выручка от реализации нефтепродуктов и сырой нефти	30,557	8,627
Выручка от реализации земельных участков и недвижимости	900	22,102
Выручка от оказания услуг	4,249	385
Итого	35,707	31,114
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Себестоимость		
Себестоимость реализации нефтепродуктов и сырой нефти	(12,305)	(6,911)
Себестоимость реализации земельных участков и недвижимости	(119)	(22,119)
Себестоимость оказания услуг	(2,616)	(1)
Итого	(15,040)	(29,031)

17. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Займы и задолженность единственного участника	14,789	4,845
Займы клиентам	4,383	13
Прочие финансовые активы	124	-
Амортизация дисконта по дебиторской задолженности	-	(1,832)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	533
Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	19,296	3,559
Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,890	30
Процентный доход по активам, оцениваемым по справедливой стоимости	2,890	30
Процентный доход	22,187	3,589

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

18. Процентный расход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	6,251	8,154
Процентные расходы по привлеченным займам	2,656	255
Процентные расходы по прочим обязательствам	-	111
Процентный расход	8,907	8,520

19. 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 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Займы клиентам	17,610	(60)
Прочие финансовые активы	-	3,427
Итого чистые доходы по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,610	3,367

Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости займов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в течение 2023 и 2022 гг. возникли, в основном, от денежных поступлений по ранее списанным займам или от взаимозачета данных активов против финансовых обязательств Группы.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и бонусы	5,751	5,603
Юридические и консультационные услуги	4,966	2,026
Административные и общехозяйственные расходы	1,482	1,916
Износ и амортизация	1,075	792
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	1,033	-
Аренда	329	261
Охрана	182	253
Командировочные расходы	122	66
Штрафы и пени	79	6
Расходы по судебным разбирательствам	-	(5,978)
Прочее	380	1,720
Общие и административные расходы	15,399	6,665

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

21. Прочие (расходы)/доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доход от восстановления резервов	826	224
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	17	8
Доход с инвестиционными ценными бумагами	-	23,361
Признание отрицательного гудвила при приобретении бизнеса	-	5,561
Прочее	(2,435)	7,568
Итого прочие (расходы)/доходы	(1,592)	36,722

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

22. Подоходный налог

(Расходы)/экономия по подоходному налогу

Основными составляющими экономии (расходов) по подоходному налогу являются:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
Корпоративный подоходный налог - текущий период	-	1,295
Возникновение и восстановление временных разниц	9,228	(953)
Экономия по подоходному налогу	9,228	342

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023	Год, закончившийся 31 декабря 2022
(Убыток)/доход до налогообложения	(58,568)	19,670
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	(11,714)	4,002
(Невычитаемые расходы)/ Необлагаемые доходы	2,486	(4,344)
Расход по подоходному налогу	(9,228)	(342)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Отложенный налоговый актив (обязательство)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Основные средства	(5,826)	(2)
Резервы по неиспользованным отпускам, начисленные, но не уплаченные	17	7
Дисконт по торговой и прочей дебиторской задолженности	-	(1,921)
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	3,901	8,212
Резерв по обесценению торговой дебиторской задолженности	3,178	1,438
Непризнанные налоговые активы	-	(9,012)
Итого вычитаемые временные разницы	1,270	(1,278)
Отложенный налоговый актив	7,096	645
Отложенное налоговое обязательство	(5,826)	(1,923)
Движение отложенного налогового актива /(обязательства)		
На начало года	(1,278)	942
Отнесено на расходы	9,228	(1,034)
Отнесено на капитал	(6,381)	(1,186)
На конец года	1,270	(1,278)

23. Условные и потенциальные обязательства

Условные обязательства по налогообложению

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

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

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

Период дополнительного налогообложения

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Возможные дополнительные налоговые обязательства

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

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

Страхование

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

Судебные иски

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Группа продолжает работы касательно дополнительных судебных разбирательств в отношении возврата активов, ранее незаконно выведенных из БТА. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы по судебным искам в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Выпущенные гарантийные обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Гарантии	6,136	6,136
Минус: залог денежных средств	(63)	(63)
Минус: ожидаемые кредитные убытки (Примечание 24)	(125)	(125)
Финансовые и условные обязательства	5,948	5,948

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

24. Политика управления рисками

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

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

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

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

Структура управления рисками

Единственный участник

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

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

Подразделения по управлению рисками

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

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

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 установленных лимитов риска.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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.

Внутренние рейтинги кредитного риска

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Использование прогнозной информации

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

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 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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)**

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 (продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 6)	Долговые ценные бумаги, и их оцениваемые по ССЧПСД (Прим. 7)	Займы клиентам (Прим. 8)	Займы и задолженность участника (Прим. 9)	Прочие финансовые активы (Прим. 14)	Условные финансовые обязательства (Прим. 23)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	867	7	40,259	8,727	146,055	6,439
- Реклассификация в Стадию 3	-	-	(9,656)	9,656	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	456	-	20,563	-	5,984	25,505
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	(45,326)	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1,323	7	51,166	18,383	123,821	52,949

	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 6)	Займы клиентам (Прим. 8)	Займы и задолженность акционера (Прим. 9)	Дебиторская задолженность Материнской компании (Прим. 13)	Прочие финансовые активы (Прим. 13)	Условные финансовые обязательства (Прим. 23)
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 2	Стадия 1
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	12,027	37,390	19,894	11,097	130,101	47,644
Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	5,884	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	40,259	-	-	4,508	1,748
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(877)	-	(17,165)	(362)	6,173	(173)
Списание	-	-	-	(170)	(611)	(47,644)
Прочие изменения	-	-	(28)	18	-	2
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(10,283)	(37,390)	(2,701)	(1,856)	-	509
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	867	40,259	-	8,727	146,055	-

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2023 года		
	Ниже ВВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	96	1,218	1,314
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	805	805
Займы клиентам	-	51,166	51,166
Займы и задолженность единственного участника	-	24,005	24,005
Прочие финансовые активы	-	6,830	6,830

	31 декабря 2022 года		
	Ниже ВВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	-	858	858
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	69,091	69,091
Займы клиентам	-	41,548	41,548
Займы и задолженность единственного участника	-	62,237	62,237
Прочие финансовые активы	710	16,895	17,605

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательства Группы представлена далее:

	31 декабря 2023 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,253	-	61	1,314
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	805	-	-	805
Займы клиентам	39,288	-	11,878	51,166
Займы и задолженность единственного участника	24,005	-	-	24,005
Прочие финансовые активы	5,758	-	1,072	6,830
	71,109	-	13,011	84,121
Обязательства:				
Займы привлеченные	26,762	26,105	7	52,874
Выпущенные долговые ценные бумаги	47,764	-	-	47,764
Прочие финансовые обязательства	23,837	-	313	24,150
	98,273	26,105	320	124,698
Чистая позиция	(27,164)	(26,105)	12,691	(40,578)
Условные обязательства: Обязательства по невывбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	6,136	-	6,136	6,136

	31 декабря 2022 года			
	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие страны	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	856	-	2	858
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,808	-	238	69,091
Займы клиентам	-	-	41,548	41,548
Займы и задолженность единственного участника	62,237	-	-	62,237
Прочие финансовые активы	15,982	139	1,484	17,605
	147,883	139	43,317	191,339
Обязательства:				
Займы привлеченные	5,206	23,579	1,199	29,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	48,728	-	-	48,728
Прочие финансовые обязательства	14,338	469	7,088	21,815
	68,272	24,048	8,027	100,527
Чистая позиция	79,611	(23,909)	35,110	90,812
Условные обязательства: Обязательства по невывбранным займам, гарантии и коммерческие аккредитивы	6,136	-	-	6,136

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных дисконтированных 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 2023 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые обязательства:			
Займы привлеченные	9,625	43,249	52,874
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	47,674	47,674
Прочие финансовые обязательства	313	23,837	24,150
Итого дисконтированные финансовые обязательства	9,938	14,760	124,698

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

31 декабря 2022 года	В течение одного года	Более одного года	Итого
Финансовые обязательства:			
Займы привлеченные	-	29,984	29,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	48,728	48,728
Прочие финансовые обязательства	12,542	9,273	21,815
Итого дисконтированные финансовые обязательства	12,542	87,985	100,527

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

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.

Валютный риск

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

	Тенге	Доллар США	Прочие	Итого 31 декабря 2023
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,095	205	14	1,314
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	805	-	-	805
Займы клиентам	9,211	41,955	-	51,166
Займы и задолженность единственного участника	24,005	-	-	24,005
Прочие финансовые активы	6,453	136	241	6,830
	41,569	42,296	255	84,120
Финансовые обязательства:				
Займы привлеченные	26,769	26,105	-	52,874
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,817	18,857	-	47,674
Прочие финансовые обязательства	19,659	4,491	-	24,150
	75,245	49,453	-	124,698
Чистая позиция	(33,675)	(7,157)	255	(40,577)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

	Тенге	Доллар США	Прочие	Итого 31 декабря 2022 года
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	482	363	13	858
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,937	-	154	69,091
Займы клиентам	667	40,881	-	41,548
Займы и задолженность единственного участника	62,237	-	-	62,237
Прочие финансовые активы	16,016	146	1,443	17,605
Итого финансовые активы	148,339	41,390	1,610	191,339
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства	14,901	4,646	2,268	21,815
Займы привлеченные	6,413	23,036	535	29,984
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,012	9,716	-	48,728
Итого финансовые обязательства	60,326	37,398	2,803	100,527
Чистая позиция	88,013	3,992	(1,193)	90,812

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(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 2023 и 2022 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США	+15% тенге/ доллар США	-15% тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	90	(92)	(427)	427

	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль	+15% тенге/ российский рубль	-15% тенге/ российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	(10)	10	(144)	144

Риск изменения цен на акции

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

Риск досрочного погашения

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

Операционный риск

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

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахских тенге, если не указано иное)

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)

За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах Казахских 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 справедливо й стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года				
	805	69,091	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Ставка дисконтирования, применяемая при оценке облигаций	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	2,425	191	Уровень 3	Метод дисконтирования будущих денежных потоков	Применяемая ставка дисконтирования	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Основные средства (Примечание 10)	13,906	8,264	Уровень 3	Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком, который отражает последние цены сделок на аналогичные объекты недвижимости	Ежегодные цены основаны на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости	Существенное увеличение цен рыночных операций приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот
Инвестиционная недвижимость	-	436	Уровень 3	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, учитывающая разницы в месторасположении, и индивидуальные факторы, такие как фасад и размеры, между сопоставимыми зданиями и данным объектом недвижимости	Существенное увеличение используемой арендной платы приведет к существенному повышению справедливой стоимости, и наоборот

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(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 2022 года	-	214	13,977	251
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	3,384	(60)	-	-
- в прочем совокупном доходе	-	-	-	-
Поступления	1,289	51	2,083	230
Выбытие	-	-	(7,796)	(45)
Погашение	(3,276)	(85)	-	-
Курсовые разницы	(117)	70	-	-
31 декабря 2022 года	1,280	191	8,264	436
Итого доходы/(расходы), отраженные:				
- в прибылях или убытках	17,610	-	-	-
- в прочем совокупном доходе	-	-	-	-
Поступления	-	2,234	5,642	-
Выбытие	-	-	-	(33)
Погашение	(18,890)	-	-	-
31 декабря 2023 года	-	2,425	13,906	403

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 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы и обязательства:		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	51,166	51,166
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,405	4,405
	31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы и обязательства:		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	40,259	40,259
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,414	17,414

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)**

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 Оценка справедливой стоимости, продолжение

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

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

26. Сегментная отчетность

Операционные сегменты представляются в виде соответствующих внутренних отчетов, которые проверяются и используются руководством Группы (которое определено как должностное лицо, ответственное за принятие решений по операционной деятельности).

Активы Группы находятся в Республике Казахстан, и выручка поступает от операций в Республике Казахстан. Руководство Группы получает и проверяет информацию по Группе в целом.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

27. Сделки со связанными сторонами

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

		31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года
		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	805	460	69,091
- компании под общим контролем	-		460	
Займы клиентам	-	51,166	140	41,548
- компании под общим контролем	-		140	
Займы и задолженность единственного участника	123,821	24,005	146,055	62,237
- Единственный участник	123,821		146,055	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам и задолженности единственного участника	99,816	(90,839)	83,818	(17,613)
- Единственный участник	99,816		83,818	
Прочие активы	1,420	23,517	1,253	44,212
- компании под общим контролем	1,419		1,247	
- Единственный участник	-		6	
- ключевой управленческий персонал	1		-	
Займы привлеченные	-	(52,874)	(8,278)	(29,984)
- компании под общим контролем	-		(8,278)	
Гарантии выданные	3,000	3,000	6,747	12,909
- компании под общим контролем	3,000		6,747	
Процентные доходы	14,789	22,187	6,378	3,589
- Единственный участник	14,789		6,348	
- компании под общим контролем	-		30	
Общие и административные расходы	(165)	(15,399)	(22)	(6,665)
- компании под общим контролем	-		-	
- ключевой управленческий персонал	(165)		(22)	
Прочие расходы	-	(1,592)	(70)	36,722
- компании под общим контролем	-		(70)	
- ключевой управленческий персонал	-		-	

Товарищество с ограниченной ответственностью «Fincraft Group»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности (продолжение)
За Год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в миллионах Казахстанских тенге, если не указано иное)

28. События после отчетного периода

В январе 2024 года Компания создала дочернюю организацию ТОО «Shoqan Academy».

В феврале 2024 г. Группа провела рефинансирование на сумму 45 миллионов долларов по кредитам АО «Исламский Банк «Al Hilal» в АО «Евразийский Банк» на условиях ставки 8% годовых. Согласно условиям договора, полное погашение займа от АО «Евразийский Банк» планируется в 2029 г. Группа при рефинансировании, в том числе взяла на себя задолженность по всем кредитам ТОО «КазМунайТрейдЭкспо» и ТОО «КазМунайТрейдЭкспо II» в АО «Исламский Банк «Al Hilal» на общую сумму 6 млн долларов.

В апреле 2024 года Компания получила кредит в АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 50 миллионов долларов США под 9% годовых, а также выкупила свои облигации на сумму 22.2 миллиарда тенге.

28 июня 2024, Компания на основании договора купли-продажи приобрела 1,032,000 (один миллион тридцать две тысячи) акций частной компании «Beineu Petroleum Limited». Общая сумма купленных акций составляет 40% от выпущенного и оплаченного акционерного капитала Компании.

Частная компания Beineu Petroleum Limited владеет 100% долей участия в уставных капиталах - ТОО «Varro Operating Group, ТОО «Nobilis Corp» и ТОО «Petro Energy Group».